

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И
ПРИРОДОПОЛЬЗОВАНИЯ
КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СТАТИСТИКИ

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ О. Н. Харченко
« _____ » июнь 2016г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 — Экономика

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ
С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(на примере ПАО КБ «КЕДР»)

Научный руководитель _____ доцент, канд.экон.наук Т. В. Кожина

Выпускник _____ Е.С. Новосельская

Красноярск 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Организационные и нормативно-правовые основы использования драгоценных металлов как инструмента банковского бизнеса.....	5
1.1 Анализ нормативной базы операций с драгоценными металлами.....	5
1.2 Характеристика драгоценных металлов как инструмента банковского бизнеса...	10
1.3 Оценка состояния рынка драгоценных металлов.....	17
2. Особенности бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами.....	24
2.1 Учет и налогообложение операций по металлическим счетам.....	24
2.2 Учет и налогообложение операций по купле - продажи драгоценных металлов...	36
2.3 Учет и налогообложение операций с драгоценными монетами.....	43
3 Анализ эффективности операций с драгоценными металлами в ПАО КБ «КЕДР».....	50
3.1 Анализ динамики структуры операций с драгоценными металлами.....	50
3.2 Анализ портфельных инвестиций в драгоценные металлы.....	54
3.3 Анализ рентабельности операций банка с драгоценными металлами.....	62
Заключение.....	67
Список сокращений.....	69
Список используемых источников.....	70
Приложения А-И	74-90

ВВЕДЕНИЕ

Драгоценные металлы традиционно ассоциируются с благосостоянием, богатством и гарантией достатка. Среди множества способов надежного сохранения сбережений один из самых древних и наиболее известных - покупка монет и слитков драгоценного металла. В последнее время замечается повышение интереса к драгоценным металлам как к объекту рыночного обращения, то есть возможности совершения сделок с ними. Ведь люди никогда не перестанут вкладывать свои деньги в драгоценные металлы, потому что каждый драгоценный металл, помимо своей ценности, имеет свои уникальные и неповторимые свойства. Ведь это люди придают банкнотам определенную стоимость, и нет гарантии, что завтра любящая валюта мира не обесценится по щелчку пальцев, в то время как драгоценные металлы всегда останутся ходовым товаром на мировом финансовом рынке.

Рынок драгоценных металлов в России начал формироваться в 90-х годах. Ведущую роль в осуществлении операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями на внутреннем рынке играют банки. Деятельность банков на рынке драгоценных металлов приобретает все большую активность. Именно они являются главными финансовыми посредниками между производителями (недропользователями) и потребителями драгоценных металлов и драгоценных камней, совершая операции купли-продажи. Одновременно они выступают в качестве инвесторов, вкладывающих денежные средства в добывающую отрасль. Банки также являются покупателями, накапливающими драгоценные металлы в качестве резервов, сокровищ – с целью уменьшения последствий инфляции.

Стремление к обеспечению прибыльности бизнеса и обостренная конкурентная борьба обуславливают своевременную и гибкую реакцию российского банковского сектора на текущие тенденции внутреннего и мирового финансовых рынков, предопределяет развитие и широкое применение новых для отечественного финансового рынка банковских продуктов и услуг. К таким услугам относятся операции с драгоценными металлами, а именно - размещение активов клиентов в драгоценные металлы, привлечение на комплексное обслуживание клиентов по операциям с драгоценными металлами, реализацию слитков, памятных и инвестиционных монет и другие операции, приносящие доход банку. Драгоценные металлы традиционно являются привлекательным инструментом финансового рынка как для кредитных организаций, так и для их клиентов. Инвестиции в драгоценные металлы считаются надежной защитой от инфляции, на них предъявляется повышенный инвестиционный спрос при дестабилизации экономики, появлении геополитических рисков. Многими инвесторами драгоценные металлы рассматриваются как надежный актив для «консервации стоимости».

Исходя из вышесказанного, актуальность работы обусловлена тем, что операции с драгоценными металлами приобретают в банковском бизнесе все большую популярность в связи с их доходностью, следовательно, от эффективного использования операций с драгоценными металлами, как инструмента в получении прибыли, будет зависеть финансовое благосостояние банка и его роль на рынке.

Проблема банковского сектора на сегодняшний день заключается в том, что не все банки развивают в должной степени политику по привлечению активов в качестве драгоценных металлов по ряду причин, начиная от плохой организации рекламной деятельности, заканчивая отступлением от законодательных норм ведения бухгалтерского учета и налогообложения операций с драгоценными металлами. Стоит отметить, что бухгалтерский учет и налогообложение операций с драгоценными металлами отличается характерными особенностями, которые каждый банк определяет в своей учетной политике. Исходя из этого, целью моей дипломной работы является оценка состояния бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами и анализ эффективности операций коммерческих банков с драгоценными металлами (на примере ПАО КБ «КЕДР»).

Для достижения цели работы были поставлены следующие задачи:

- анализ текущего состояния российского рынка драгоценных металлов, его возможностей и особенностей;
- определение специфики операций, осуществляемых коммерческими банками с драгоценными металлами;
- исследование особенностей бухгалтерского учета и налогообложения операций банков с драгоценными металлами;
- анализ портфельных инвестиций и доходности операций с драгоценными металлами.

Объектом исследования служит Публичное акционерное общество коммерческий банк «КЕДР» и операции этого банка с драгоценными металлами. Предметом исследования является совокупность инструментария банковских продуктов и услуг, лежащих в основе предпринимательской деятельности (бизнеса) кредитной организации на рынке драгоценных металлов и анализ развития таких операций банка с данными продуктами.

Теоретической основой исследования стали законодательные и нормативные акты РФ, нормативные документы ЦБ РФ, труды российских ученых, а также информационные ресурсы Интернета.

Информационной базой являются данные о деятельности коммерческих банков, официально опубликованные на сайте Банка России, а также данные, предоставленные ПАО КБ «КЕДР»

1 Организационные и нормативно-правовые основы использования драгоценных металлов как инструмента банковского бизнеса

1.1 Анализ нормативной базы операций с драгоценными металлами

Рынки драгоценных металлов - это специальные центры торговли драгоценными металлами, где осуществляется их регулярная купля-продажа по рыночной цене в целях промышленно-бытового потребления, частной тесаврации, инвестиций, страхования риска, спекуляции, приобретения необходимой валюты для международных расчетов. Во всем мире рынки драгоценных металлов строго регулируются. В России рынок драгоценных металлов регламентируется Федеральными законами и соответствующими нормативными актами.

Драгоценные металлы и природные драгоценные камни обладают инвестиционной ценностью и являются инструментом образования и накопления денежных средств. Поэтому они относятся к финансовым активам и могут являться объектом банковских сделок.

К основаниям для включения драгоценных металлов в структуру финансовых активов относятся:

- во-первых, сохранение ими таких денежных функций, как средство сбережения и инвестиций, средство платежа и чрезвычайные мировые деньги;
- во-вторых, обладание всеми характеристиками финансовых активов: имеют денежную оценку; цена формируется на рынке; являются объектом купли-продажи (т.е. ликвидны); при изменении цены приносят доход;
- в-третьих, то, что они служат объектом банковских операций и сделок. При этом в качестве «банковских» металлов следует рассматривать только золото, серебро, платину и палладий, что вполне соответствует как мировой, так и российской практике.

Законодательная база операций банков с драгоценными металлами и камнями включает в себя:

- 1) Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ (в ред. от 02.05.2015) "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.10.2015) [1];
- 2) Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 (ред. 05.04.2016) "О банках и банковской деятельности" [2].

Проанализировав вышеперечисленные Федеральные законы, можем выделить несколько важных аспектов, определяющих, какие металлы относятся к драгоценным, а также какие операции с драгоценными металлами вправе осуществлять кредитные организации.

Согласно Федеральному закону №41-ФЗ [1, ст.1] к драгоценным металлам относятся золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и

осмий). Драгоценные металлы могут находиться в любом состоянии, виде, в том числе в самородном и аффинированном виде, а также в сырье, сплавах, полуфабрикатах, промышленных продуктах, химических соединениях, ювелирных и других изделиях, монетах, ломе и отходах производства и потребления.

К операциям с драгоценными металлами и камнями Закон [1, ст.1] относит:

- действия, выражающиеся в переходе права собственности и иных имущественных прав на драгоценные металлы и драгоценные камни (обращение драгоценных металлов и драгоценных камней), в том числе их использование в качестве залога;

- изменение физического состояния или содержания драгоценных металлов и драгоценных камней в любых веществах и материалах при добыче, производстве драгоценных металлов, добыче драгоценных камней, последующей обработке (переработке) и использовании драгоценных металлов и драгоценных камней;

- перемещение драгоценных металлов и драгоценных камней и продукции из них, в том числе перевозка драгоценных металлов и драгоценных камней и продукции из них в места хранения, фонды и запасы, а также хранение и экспонирование драгоценных металлов и драгоценных камней;

- ввоз драгоценных металлов и драгоценных камней, а также продукции из них в Российскую Федерацию и их вывоз из Российской Федерации.

Федеральным законом №41-ФЗ [1, ст. 17, п.3] также определено, что Центральный банк Российской Федерации в соответствии с федеральными законами осуществляет лицензирование операций банков и иных кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Таким образом, можем сделать вывод о том, что кредитные организации (банки) вправе осуществлять определенные законодательством Российской Федерации операции с драгоценными металлами при наличии соответствующей лицензии. К таким кредитным организациям относится ПАО Коммерческий Банк «Кедр».

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» определено, что банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции [2, ст. 5, ч.1]:

- 1) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- 2) Размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;

- 3) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

- 4) Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- 5) Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) Выдача банковских гарантий;
- 9) Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

Согласно этой же статьи п. 4 части 3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять также операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации [2].

Нормативная база операций банков с драгоценными металлами и камнями достаточно обширна и включает в себя (указываются только основные акты):

1) Положение ЦБ РФ от 01.11.1996 № 50 "О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами" (утв. Приказом от 1 ноября 1996 г. №02-400) (в ред. Указаний ЦБ РФ от 09.04.1998 №209-У, от 11.04.2000 №776-У), в том числе приложение 1 к нему "Международные стандарты качества драгоценных металлов".

Настоящее Положение устанавливает требования Банка России к проведению кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и определяет порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами.[3, ч.1, п.1]

В соответствии с Положением Банки имеют право осуществлять следующие операции и сделки с драгоценными металлами [3, ч.2, п.7]:

- Покупать и продавать драгоценные металлы, как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения).
- Привлекать драгоценные металлы во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц.
- Размещать драгоценные металлы от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставлять займы в драгоценных металлах.
- Предоставлять и получать кредиты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов.
- Оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища.

2) Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (ред. от 30.11.2015) [4].

Данное положение является основополагающим законодательным документом, в соответствии с которым осуществляется бухгалтерский учет в кредитных организациях, в том числе в ПАО КБ «Кедр».

Настоящее Положение устанавливает единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями, расположенными на территории Российской Федерации, определяет основные задачи бухгалтерского учета. Также Положением [4, Приложение к Положению №385-П] утвержден План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, введены основные понятия и обозначения.

Данный нормативный акт используется в бухгалтерском учете при проведении операций с драгоценными металлами, а также монетами из драгоценных металлов в ПАО КБ «Кедр».

3) Инструкция "О порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении" (утверждена приказом Министерства финансов РФ от 29.08.2001 № 68н) [5];

Установленный Инструкцией порядок должны соблюдать все юридические лица, независимо от форм собственности, в том числе воинские части и воинские формирования, а также граждане, зарегистрированные в установленном порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, осуществляющие свою деятельность в области производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, сбора, заготовки, первичной обработки и переработки лома и отходов драгоценных металлов и рекуперации драгоценных камней, а также использующие изделия, содержащие драгоценные металлы и драгоценные камни [5, п.1, п.п.1.3]

В соответствии с положениями настоящей Инструкции организации разрабатывают и утверждают собственные инструкции, учитывающие специфику выполняемых ими операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

4) Приказ Минфина России от 19 декабря 2014 г. N 155н "О порядке определения цен на драгоценные металлы, драгоценные камни и изделия из них, приобретаемые в установленном порядке и поступающие в Госфонд России по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, а также отпускаемые из него" [6]

Настоящий Порядок устанавливает правила определения цен на драгоценные металлы, драгоценные камни и изделия из них при их приобретении у субъектов рынка драгоцен-

ных металлов и драгоценных камней, а также определяет, что Цены на драгоценные металлы, драгоценные камни и изделия из них определяются без налога на добавленную стоимость. [6, ч.1, п.1, п.3]

5) Указание Банка России от 07.10.1998 N 376-У (ред. от 30.11.2000) "О порядке совершения Банком России сделок купли - продажи драгоценных металлов с кредитными организациями на территории Российской Федерации"[7].

Согласно Указанию Банк России вправе заключать сделки купли - продажи драгоценных металлов с кредитной организацией в соответствии с Генеральным соглашением об общих условиях совершения сделок купли - продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации. [7, п.1]. Данное Указание подробно описывает порядок действий сторон (Банк России и кредитные учреждения) при заключении сделок с драгоценными металлами.

6) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ (ред. от 30.2.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) [8].

Глава 8 Федерального закона определяет, какие банковские операции вправе совершать Банк России. Среди них значатся операции по покупке, хранению, продаже драгоценных металлов и иных видов валютных ценностей. [8, гл.8, ст.46, п.1, п.п. 5]

7) Указание Банка России от 28.05.2003 N 1283-У (ред. от 27.12.2011) "О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы"[9]

Данное указание основано на Федеральном законе «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [8, ст. 46, п.5] и Налоговом кодексе Российской Федерации [10, ст. 331]. В соответствии с ним устанавливаются учетные цены на драгоценные металлы Банком России, публикуются в "Вестнике Банка России", размещаются на сайте Банка России в сети Интернет по адресу: www.cbr.ru, направляются по каналам банковской связи в информационное агентство "Рейтер". [9, п.2, п.3, п.4]. Кредитные организации, в свою очередь, используют установленные Банком России учетные цены при организации бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами.

8) Указание Банка России от 21.06.2013 № 3020-У (ред. от 02.08.2015) "О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России"[11]

Указание устанавливает, какие монеты из драгоценных металлов выпускает Банк России в обращение, планы выпуска, а также где размещается информация о выпуске монет, их наличии, оформлении и стоимости [11, п.2]. На основании планов выпуска монет, публикуемых Банком России в средствах массовой информации и на странице Банка России в сети

Интернет, организации могут направлять предварительные заявки на монеты предстоящих выпусков.

Нормативная база не ограничивается вышеперечисленными нормативными актами. Их количество постоянно меняется, а также издаются существующие нормативно-правовые акты в новых редакциях. Операции с драгоценными металлами регулируется большой законодательной, нормативной и правовой базой. Анализ нормативной документации регламентирующей процесс инвестирования в драгоценные металлы, показал наличие технических регламентов, инструкций, положений о порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами, нормативных актов, законов. В нормативной документации определен порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами, устанавливается, каким требованиям качества должны отвечать слитки из драгоценных металлов, устанавливаются функции и полномочия подразделений при осуществлении внутрисистемных операций с драгоценными металлами. Анализируя некоторые источники, можно сделать вывод о том, что драгоценные металлы – специфический объект в банковской деятельности, как в организации бухгалтерского учета, так и в области налогообложения.

1.2 Характеристика драгоценных металлов как инструмента банковского бизнеса

Драгоценные металлы и драгоценные камни имеют не только эстетическое значение, но и утилитарное. Являясь материалами с уникальными свойствами, они используются в электронике, стоматологии, ювелирной промышленности и т.д. Кроме того, драгоценные металлы и драгоценные камни обладают инвестиционной ценностью и являются инструментом образования денежных средств. Они способны обеспечить экономический и финансовый потенциал любого экономического субъекта, в том числе и банка.

Функцию средства сбережения и средства инвестиций драгоценные металлы способны выполнять благодаря своему свойству сохранять стоимость и приносить инвестиционный доход, обусловленный долгосрочной тенденцией повышения цен на драгоценные металлы. Как общепризнанный резервный актив драгоценные металлы обеспечивают государствам финансовую защиту в кризисных ситуациях, позволяют эффективно диверсифицировать валютные резервы, гарантируют экономическую и политическую независимость своим обладателям, так как в отличие от активов в иностранной валюте не являются долговым обязательством какого-либо эмитента [12].

Рост активности со стороны российских коммерческих банков по использованию драгоценных металлов в банковской практике обусловлен, прежде всего, потребностью в рас-

ширении банковского бизнеса, увеличении клиентской базы, в диверсификации инвестиционных рисков.

Целями проведения операций банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями являются:

- получение прибыли от торговли драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также ценными бумагами, обеспеченными золотом;
- тезаврация золота;
- хеджирование (страхование);
- проведение кредитных операций;
- спекуляция.

Каждая цель предполагает проведение банком определенных операций, которые кратко можно изложить с помощью схемы, представленной на рисунке 1.1.

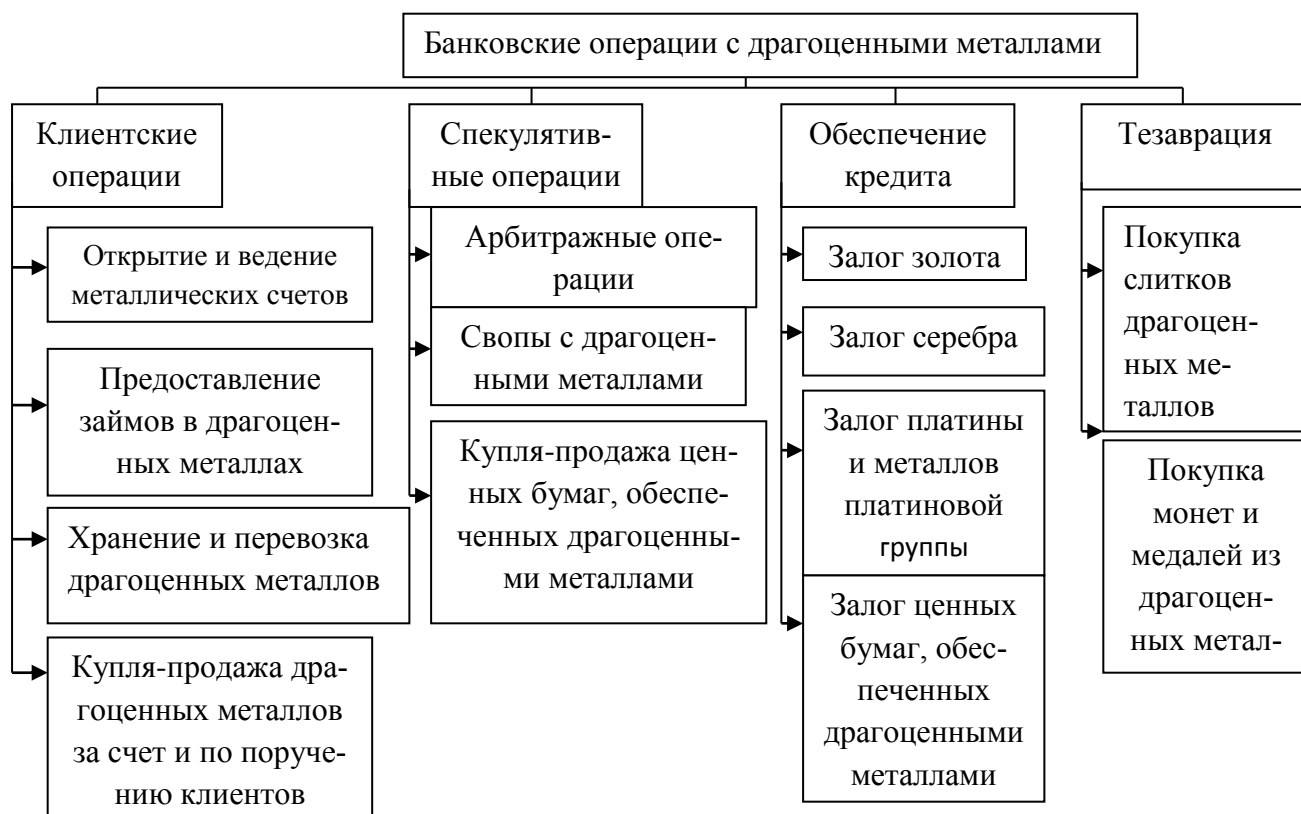


Рисунок 1.1 — Банковские операции с драгоценными металлами

Все операции банков с драгоценными металлами условно можно подразделить на собственно банковские и прочие [13].

К числу собственно банковских, как уже отмечалось, относятся:

- привлечение металлов во вклады;

- размещение металлов (до востребования и на определенный срок) по действующим на рынке процентным ставкам;

- выдача кредитов в металлах.

Операции привлечения во вклады и размещения металлов, называемые также депозитными, подразделяются на срочные и «до востребования».

Срочные депозиты закрываются по истечении определенного срока, депозиты до востребования могут быть закрыты в любое время с предварительным уведомлением в соответствии с условиями договора.

Проценты по депозитам начисляются и выплачиваются в металле, иностранной валюте или в рублях. Цена металла, используемая для расчета суммы процентов, или порядок ее определения, является предметом договоренности банка с контрагентами и фиксируется при заключении депозитной сделки.

Прочие операции с металлами — это все остальные операции с металлами (и природными драгоценными камнями), перечисленные выше, включая сделки купли-продажи металлов, а также производные от них операции (свопы, опционы и т.д.).

Операции с металлами банки проводят непосредственно с контрагентами или через брокерские фирмы на международном и российском рынках. При этом все сделки совершаются по ценам, действующим на соответствующих рынках. Расчеты по сделкам в металле и валюте платежа проводятся, как правило, одной датой валютирования. Если расчеты в металле и валюте платежа проводятся разными датами валютирования, то стороны специально оговаривают это при заключении сделок. Расчеты могут вестись также с использованием взаимозачетов платежей в металле и валюте платежа. Такой взаимозачет проводится на основании отдельного соглашения или договоренности, подтвержденной контрагентом в письменной форме, телексом или иным приемлемым способом.

Операции (сделки) с металлами могут различаться также по способу работы с контрагентом и подразделяться на следующие виды [13].

1. Торговые операции. При них осуществляется покупка металлов у недропользователей на основе ежегодно заключаемых договоров купли-продажи металлов или продажа металлов, приобретенных у недропользователей.

2. Клиентские операции — это сделки, проводимые банком в соответствии с поручениями клиентов в рамках заключенных договоров комиссии. За выполнение клиентских поручений банк получает вознаграждение в соответствии с условиями договора комиссии. Поручение клиента банк выполняет либо путем заключения соответствующей сделки непосредственно с клиентом, либо через посредническую организацию, с которой он заключает договор комиссии.

3. Арбитражные операции — это сделки, заключаемые банком от своего имени и за свой счет на международном и российском рынках в целях получения дополнительной прибыли и постоянного присутствия на них. Арбитражные операции с металлами предусматривают покупку (продажу) определенного количества металла или производного от него финансового инструмента (форвардного или опционного контракта) с последующей продажей (покупкой) того же количества металла или финансового инструмента.

Операции (сделки) с металлами и драгоценными камнями в зависимости от конкретных обстоятельств могут осуществлять различные подразделения банка (или специализированное, если объем соответствующих операций достаточно большой, или валютное, или казначейство, или дилинговое). Соответствующее подразделение также должно взять на себя все функции, связанные с данным направлением деятельности банка, включая установление оптовых и розничных цен на драгоценные металлы и камни, расчеты с клиентами, а при необходимости организацию транспортировки, страхования, хранения, экспорта драгоценных металлов и камней.

Согласно ст. 5 Закона о банках банки имеют право осуществлять привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Закон также относит к банковским операциям с драгоценными металлами: предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; оказание консультационных и информационных услуг; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами. Все операции банков с драгоценными металлами можно разделить на клиентские и собственные. [2, ст.5]

Остановимся на некоторых операциях подробнее.

1) Покупка драгоценных металлов у российских недропользователей. Банки приобретают у недропользователей аффинированные драгоценные металлы в слитках, как правило, за рубли. Покупка осуществляется на основании договора купли-продажи, заключаемого между банком и недропользователем, обычно на весь сезон добычи. Договор фиксирует порядок ценообразования, поставки металла и расчетов и в обязательном порядке подлежит учету в Гохране России. Обычно банки располагают филиалами во всех основных регионах добычи драгоценных металлов, которые и являются основными покупателями металлов. Одним из принципов работы банка с клиентами-недропользователями является комплексный подход к обслуживанию. Он предусматривает предложение клиенту наряду с заключением договора купли-продажи драгоценных металлов пакета услуг, включающего кредитование, лизинг оборудования, расчетное и кассовое обслуживание и т.п.

2) Банки осуществляют продажу стандартных и мерных слитков драгоценных металлов ювелирным предприятиям и промышленным потребителям. Чаще всего банки предлагают стандартные слитки золота и серебра, а также мерные слитки чистоты 99,99 весом от 1 до 1000 г. Продажа осуществляется на основании соглашений и договоров купли-продажи, заключаемых между банком (его филиалами в регионах) и покупателем. Соглашения фиксируют порядок ценообразования, поставки металла и расчетов. В рамках соглашения заключаются сделки на конкретные количества металла. Валюта расчетов – рубли. Металл поставляется непосредственно покупателю либо выдается его представителям из хранилища банка или его филиалов в регионах. Как правило, продажа осуществляется на условиях предоплаты. Наличие филиалов банка во всех основных регионах потребления драгоценных металлов максимально сокращает время между оплатой и доставкой металла, а также повышает оперативность сделки. Банки используют комплексный подход к обслуживанию клиента, предусматривающий предложение покупателю пакета услуг.

3) Реализация принадлежащих клиенту драгоценных металлов на российском рынке.

Банк имеет право осуществлять от своего имени за счет клиента продажу принадлежащих клиенту драгоценных металлов российским юридическим лицам. Продажа осуществляется на основании договора комиссии, заключаемого между банком и клиентом. В качестве клиента могут выступать недропользователи, а также иные российские юридические лица, владеющие драгоценными металлами на правах собственности. Объектом реализации являются аффинированные драгоценные металлы в слитках. Валюта расчетов – рубли. Наличие у банка большого опыта проведения операций и разветвленной сети контрагентов обеспечивает снижение расходов клиента по реализации драгоценных металлов и повышает ее эффективность. Кроме того, банк может предоставить клиентам-недропользователям услуги по оплате стоимости аффинажа и переработки драгоценных металлов, а также возможность приема металла банком непосредственно из хранилища клиента.

4) Банки имеют право осуществлять от своего имени за счет клиента экспорт принадлежащих клиенту драгоценных металлов и последующее проведение с ними операций по поручениям клиента. Операции проводятся с аффинированным золотом и серебром в стандартных слитках. В качестве клиента могут выступать, как недропользователи, так и иные российские юридические лица, владеющие драгоценными металлами на правах собственности. Экспортированные металлы зачисляются на открываемые клиенту банком для этих целей обезличенные металлические счета (на условиях "Локо Лондон"), после чего банк на основании поручений клиента проводит в рамках остатков по указанным счетам операции с драгоценными металлами на международных рынках. Экспорт и последующие операции осуществляются на основании договора комиссии, заключаемого между банком и клиентом.

Одновременно с договором комиссии с клиентом заключаются договоры на открытие обезличенных металлических счетов на условиях "Локо Москва" и "Локо Лондон". Валюта расчетов – свободно конвертируемая валюта (как правило, доллары США). Полученная валютная выручка зачисляется на счет клиента. По поручению клиента возможно осуществление банком полной или частичной конверсии выручки в рубли.

5) Следующей операцией банков с драгоценными металлами является хранение драгоценных металлов. Для осуществления этой операции банки открывают и ведут металлические счета.

Металлический счет – это счет банка, на котором числится определенное количество металла с определением его чистоты [3]. Этот счет открывается в депозитарии и не содержит в себе ничего, кроме одной цифры – количества граммов химически чистого драгоценного металла. Таким образом, на металлическом счете указывается количество физического металла, а в хранилище (депозитарии) банка хранится данный эквивалент металла. Учет ведется в граммах, а учет монет – по их количеству. При переводе тройской унции в граммы исходят из соотношения, что одна тройская унция составляет 31,1034807 г. Результат определяется с точностью до 1/1000 доли тройской унции с применением правил округления.

Металлические счета открываются для физических и юридических лиц, включая банки. Счет ответственного хранения открывается клиенту для хранения принадлежащего ему металла в физической форме. Металлический счет ответственного хранения (аллокированный счет – allocated account) – это счет клиента для учета драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию с сохранением при этом их индивидуальных признаков (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и т.д.).

Металлический счет в обезличенном металле или обезличенный металлический счет (неаллокированный счет – unallocated account) – это счет, открываемый банком для учета и хранения драгоценных металлов, без указания индивидуальных признаков и проведения операций с этим металлом[3]. На практике существует три таких счетов: счета клиентов (срочные и до востребования); корреспондентские счета других коммерческих банков; счета учета займов в драгоценных металлах, выданных клиентам.

Драгоценные металлы, учитываемые на обезличенном металлическом счете, имеют количественную характеристику массы металла (для монет – количество в штуках) и стоимостную балансовую оценку[3].

Размер вклада на металлический счет для юридических и физических лиц устанавливается банком. Доход клиента зависит от роста цен на золото на мировом рынке, а для вкладчика российского банка – и от курса доллара к рублю.

В соответствии с международной практикой проведения операций с драгоценными металлами операции с золотом и монетами из драгоценных металлов совершаются в количественных единицах чистой массы металла, а операции с серебром, платиной и палладием – в количественных единицах лигатурной массы металла.

Привлечение и размещение драгоценных металлов на обезличенные металлические счета может быть осуществлено путем перевода драгоценных металлов с других обезличенных металлических счетов, зачисления на обезличенные металлические счета драгоценных металлов при их физической поставке, а также зачисления драгоценных металлов, проданных клиенту, или драгоценных металлов, приобретенных банком.

Возврат драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов клиентов возможен путем перечисления драгоценных металлов на другие обезличенные металлические счета, снятия со счетов драгоценных металлов в физической форме, а также путем совершения сделки купли-продажи драгоценных металлов, числящихся на счете.

6) Займы в драгоценных металлах предоставляются путем поставки драгоценных металлов клиенту в физической форме или на обезличенные металлические счета в обмен на обязательство поставки драгоценных металлов по истечении установленного договором срока. Погашение суммы займа в драгоценных металлах осуществляется в форме физической поставки драгоценных металлов или путем перечисления драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов заемщика.

7) Тезаврация в общем понимании – это процесс накопления ценностей в качестве сокровища, а также с целью сохранения их стоимости. В контексте операций банков с драгоценными металлами – это накопление банками и их клиентами золота в различных формах (слитки, золотые монеты и пр.) Основная цель тезаврации – страхование капитала (сбережений) от инфляции и других рисков, связанных с политическими и экономическими кризисами или социальными потрясениями. Участие банков в процессе тезаврации золота сводится к двум уже рассмотренным направлениям – созданию собственных резервов в золоте и продаже золота физическим лицам (в виде слитков, монет)

8) Спекулятивные операции банков с драгоценными металлами. Спекулятивная операция – это сделка с целью получения прибыли в виде разницы в ценах (курсах) покупки и продажи, разницы в процентах и т.п.

При спекулятивных операциях и сделках банков с драгоценными металлами применяются следующие виды цен[13]:

- Цена спот (англ. spot – наличный, немедленно оплачиваемый) – это цена наличной сделки. При споте обмен золото – рубли (или золото – валюта) производится немедленно, как правило, в течение двух рабочих дней, не считая дня заключения сделки.

- Форвардная цена (англ. forward – передний, заблаговременный) – это цена, зафиксированная в срочном контракте, по которой золото обменивается на рубли или валюту через определенный срок в будущем.

Основными факторами, влияющими на объем и структуру банковских операций с драгоценными металлами на макроуровне, являются законодательные (свобода совершения операций), культурно-исторические (традиции), социально-экономические (уровень доходов, налоги, динамика мировых цен на металлы), институциональные (уровень развития финансовых рынков), политические (отношение государства), на микроуровне – экономические (рентабельность операций) и организационно-технические (их разнообразие).

Поведение каждого банка на рынке обусловлено, прежде всего, его клиентской базой, т.е. наличием или отсутствием у него клиентских заказов на покупку-продажу драгоценных металлов.

В настоящее время доля драгоценных металлов в структуре активов коммерческих банков невелика и занимает около 1%. По мнению А.З. Галлямовой [14], с развитием рынка их доля будет постоянно возрастать и в будущем может достигнуть порядка 10%.

Вместе с тем интенсивное развитие банковских операций с драгоценными металлами будет способствовать повышению внутреннего спроса на финансовые активы в драгоценных металлах со стороны других субъектов рынка.

Сегодня в мире существует достаточно большой спектр биржевых и банковских инструментов, способных целенаправленно реализовать финансовый потенциал золота, обусловленный спросом субъектов рынка, главным образом, институциональных и частных инвесторов. В периоды повышения значения золота в экономике и, как следствие, роста его ценовой конъюнктуры, что происходит в настоящее время, финансовый интерес к банковским продуктам и услугам, связанным с золотом у населения и субъектов хозяйствования, значительно повышается, что определяет актуальность развития банками этого направления бизнеса[15].

1.3 Оценка состояния рынка драгоценных металлов

Российский рынок драгоценных металлов в широком смысле включает в себя взаимоотношения между всеми субъектами рынка: государством, представленным Гохраном и Центральным Банком, добытчиками, промышленными производителями, кредитными организациями, промышленными потребителями, скупочными организациями, инвесторами, в том числе частными, и прочими. В связи с тем, российский рынок драгоценных металлов является экспортно-ориентированным, огромное влияние на него оказывает мировой рынок[16].

Рынок драгоценных металлов привлекает к себе сегодня пристальное внимание многих экспертов. Ведь он становится реальной альтернативой стремительно обесценивающимся деньгам из бумаги. Вклады в драгметаллы, как уверяют эксперты, вполне могут гарантировать сохранность средств и даже принести определенные дивиденды.

В настоящее время имеются факторы, отрицательно влияющие на рынок драгоценных металлов. Это обусловлено, прежде всего, тем, что оборот драгоценных металлов урегулирован нормами различных отраслей права, часто противоречащих не только друг другу, но и ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», что, естественно, в значительной степени препятствует осуществлению возможностей по заключению сделок с драгоценными металлами реальными и потенциальными участниками рынка драгоценных металлов[17].

Драгоценные металлы являются объектом купли-продажи на международных и внутренних рынках как в наличной, так и в безналичной формах. На мировом рынке торги по золоту, серебру, платине и палладию проводятся ежедневно, а в СМИ регулярно публикуется информация о текущих котировках. Мировые цены по сложившимся десятилетиями традициям устанавливаются в долларах США, а внутренние цены - в национальной валюте. Во многих странах мира институциональные и частные инвесторы могут приобретать слитки, монеты, ценные бумаги, номинированные в металлах, а также открывать металлические счета. Данные операции, как правило, осуществляются кредитно-финансовыми институтами (банками, инвестиционными компаниями и т.п.). Кроме того, финансовые активы в драгоценных металлах могут приносить своему владельцу либо курсовой, либо процентный доход: первый обеспечивается за счет роста цены на драгоценные металлы на рынке, а второй - при открытии срочных обезличенных металлических счетов[18].

Развитие рынка драгоценных металлов является неотъемлемым элементом формирования системы рыночных отношений в Российской Федерации. Современный рынок драгоценных металлов включает достаточно широкий круг участников: предприятия промышленности драгметаллов, коммерческие банки, инвестиционные институты, физические лица, государственные фонды и контролирующие органы и т.д. Эффективное регулирование их взаимоотношений представляет собой насущную финансово-экономическую и нормативно-правовую проблему.

Становление рынка драгоценных металлов в РФ актуально еще и потому, что драгметаллы, в особенности золото, представляют собой один из наиболее популярных инструментов финансовых инвестиций, альтернативный валюте и ценным бумагам. Соответственно развитие данного сегмента финансового рынка увеличит спектр финансово-инвестиционных возможностей банков, инвестиционных институтов и других участников рынка, позволит им более эффективно диверсифицировать свои финансовые риски[18].

Крупнейшим мировым центром по торговле золотом является Лондон. Это место оплаты стандартных золотых контрактов, то есть место осуществления сделки. Такие сделки называются «Локо Лондон» (Loco London), то есть с «поставкой в Лондоне».

Исходя из того, что степень ликвидности золота окончательно определяется в центрах мировой торговли драгоценных металлов (прежде всего на Лондонской, Нью-Йоркской и Токийской биржах), цена покупки золота ЦБ РФ привязана к его стоимости на мировых рынках. Традиционно разница между ценой золота на региональных рынках отличается от цен мировых рынков на стоимость накладных расходов (включая транспортировку, страхование, упаковку, таможенные сборы и т. д.) по перемещению золота между мировыми и региональными рынками, что было взято за основу и при установлении котировок ЦБ РФ по драгоценным металлам. Центральный Банк устанавливает учетные цены на аффинированные драгоценные металлы в соответствии с Указанием Банка России от 28.05.2003 № 1283-У (ред. от 27.12.2011) "О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы". Согласно Указанию учетные цены на аффинированные драгоценные металлы рассчитываются Банком России исходя из действующих на момент расчета значений цен на золото, серебро, платину и палладий, зафиксированных на лондонском рынке наличного металла "spot" в ходе стандартных процедур установления цен рынка, и пересчитываются в рубли по официальному курсу доллара США к российскому рублю, действующему на день, следующий за днем установления учетных цен.[9, п.2].

Анализируя динамику цен на драгоценные металлы, я воспользовалась ресурсами Интернета, а именно, проследила изменение цен на Официальном сайте Банка России с мая 2014г по май 2016г на золото, как самый востребованный металл на рынке, а также на серебро, как самый распространенный металл в промышленности[19].

Золото.

Самый востребованный и ценный металл на рынке это, естественно, золото. Купить данный метал можно в любом банке, открыв металлический счет, вкладывать средства в ювелирные украшения или лом.

Этот металл для любой страны, прежде всего, эквивалент денежной единицы, по количеству запасов золота и определяют оценку государства в деньгах.

Как в условиях сложившейся ситуации в стране изменится стоимость этого металла? Установкой цены на золото занимается лондонская биржа с начала XX века. Естественно, цену определяет множество факторов: стабильность политики и экономики, каков спрос на данный металл, ведь он используется не только в промышленности, но и работает самостоятельно.

Золото в 2015 году служило опережающим индикатором динамики цен на цветные металлы, и рост цен на недрагоценные цветные металлы определялся в первую очередь инвестиционным спросом. При принятии решений о диверсификации вложений и отходе от теряющего стоимость доллара США инвесторы в первую очередь обращаются к золоту, а затем к цветным металлам.

Цены на золото выросли до рекордных уровней главным образом за счет спроса со стороны центральных банков. Недавно произошло несколько немаловажных событий: Индия диверсифицировала международные резервы, купив 200 т золота (около половины от 403 т золота, которые МВФ предназначил на продажу). Китай увеличил резервы золота на 75%, до 1,054 т. Как сообщается, страна планирует купить остальное золото из запасов МВФ.

Долгосрочный среднеэкспертный прогноз цен на Золото до 2016 года выглядит несколько пессимистично. По прогнозам большинства аналитиков среднегодовая цена до 2016 года будет снижаться, но не ниже уровня \$1000 за тр. унц[20].

Динамику изменения цен на аффинированный драгоценный металл Золото мы можем увидеть на рисунке 1.2.

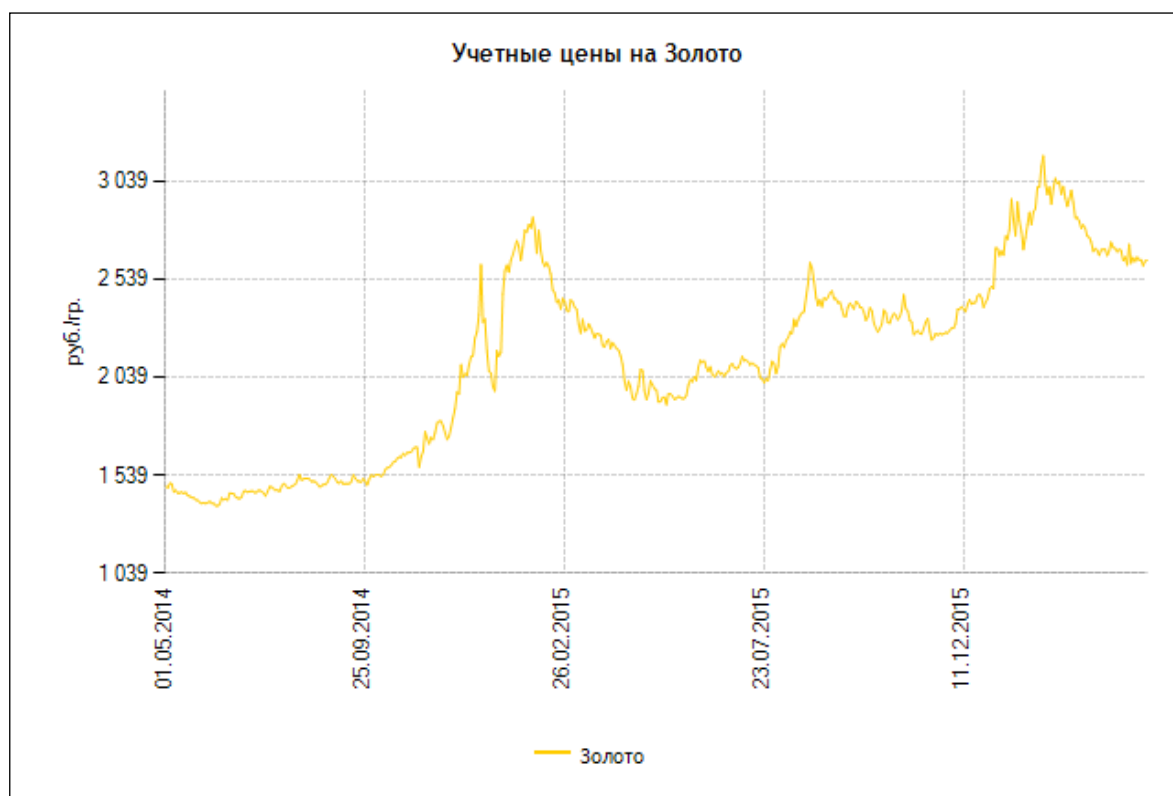


Рисунок 1.2 – Динамика изменения учетных цен на золото за период с 01.05.2014г по 01.05.2016г [19]

Исходя из представленного графика, мы видим, что начало 2015 года отличается заметным повышением цен на золото. Это объясняется тем, что в условиях кризиса многие добывающие компании вынуждены были закрыться. Соответственно, спрос на золото из-за маленькой добычи увеличился, что повлекло увеличение его стоимости. Также повлияло соотношение рубля к доллару США. Так как в начале 2015 года рубль значительно утратил свои позиции, то и цена на золото была велика. К середине 2015 г. ситуация несколько стабилизировалась. Резко курс золота упасть не может, ведь себестоимость металла очень высока, поэтому инвесторы, вложившие сбережения в золото в данный промежуток времени могли в будущем получить не плохие дивиденды. При этом не стоит забывать, что такие счета не приносят мгновенной прибыли. Рост цен идет практически непрерывно и довольно стабильно.

Но не стоит забывать, что это ископаемый металл и ресурсы его заканчиваются. По прогнозам через 20-25 лет добыча золота может полностью закончиться и тогда стоимость этого металла поползет вверх. Это если заглядывать в далекое будущее.

Далее рассмотрим рынок серебра. Ежегодно в мире добывается более 20 тыс. тонн серебра. В начале 2015 года добыча серебра в мире возросла на 0,4% до 22 тыс. тонн. Крупнейшим продуцентом данного вида сырья несмотря на рейтинги по запасам является Перу, который занимает около 18% в мировой добыче. Отметим также, что Перу увеличил добычу на 6% в 2009 году. Кроме того крупнейшими продуцентами серебра в мире являются Китай, с долей в мировой добыче 14%, Мексика с долей 11% и Чили с долей 9% в мировой добыче золота. Россия в списке продуцентов занимает шестое место, с объемами добычи 7% в мировых. Отметим также, что как и большинство стран, Россия увеличила добычу на 3% в 2011 году до уровня 1539 тонн[20].

Однако в 2014 году серебро стало одним из фаворитом среди всех металлов, стоимость которого повысилась на 82,8% до 30,88 долларов США за тройскую унцию. Отличительной особенностью серебра является его качество быть одновременно как драгоценным, так и промышленным металлом, а также активом убежищем от мировой инфляции и девальвации доллара США. Основными факторами, повлиявшими на стоимость серебра в 2014 году, стали растущий промышленный и инвестиционный спрос, неопределенность на финансовых рынках, нестабильный экономический рост в США и странах еврозоны. Промышленный спрос на серебро в 2015 г. вырос на 17%. На фоне роста мировой экономики, особенно таких стран, как Китай (крупнейший импортер серебра) и Индия, промышленный и ювелирный спрос на серебро в 2014 году также продолжит увеличиваться. Инвестиционный спрос на серебро будет подогреваться повышением инфляционного давления в мире и ожидаемой девальвацией доллара США по отношению к корзине валют. С другой стороны, относитель-

ная стабилизация темпов роста мировой и, в частности, американской экономики, улучшение ситуации в проблемных странах еврозоны, будут оказывать нисходящее давление на стоимость серебра.

Динамику изменения цен на аффинированный драгоценный металл Серебро в России мы можем увидеть на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3. - Динамика изменения учетных цен на золото за период с 01.05.2014г по 01.05.2016г [19]

В целом, глядя на график, можно сделать вывод, что серебро, как и золото подверглось влиянию политических и экономических изменений в стране, а также на мировой арене. В период начала кризиса вместе со снижением количества участников рынка в добывающей отрасли увеличивается спрос на серебро, что повлекло за собой скачок цен на аффинированный металл.

Серебро - более волатильный и спекулятивный актив, чем золото. Это связано с тем, что рынок серебра намного меньше рынка золота. Стоимость годового потребления серебра в мире в данный момент оценивается в 25 млрд. долларов по сравнению со 175 млрд. долларов США золота. Поэтому в течение 2016 года возможны очень резкие движения котировок данного металла в разных направлениях. Колебание стоимости серебра в течение месяца и даже меньшего срока на 15-20% - стандартное явление.

Теперь более подробно рассмотрим банковский рынок драгоценных металлов. Как уже было отмечено ранее, благодаря своей уникальной природе, заключающейся в двойственности свойств продукта, когда золото - это и сырье и финансовый инструмент, оно стало рассматриваться как инструмент диверсификации рисков вложений не только институциональными инвесторами, но и населением.

Население покупает сегодня более 90% добываемого металла в мире в виде ювелирных украшений. И оно очень активно пришло на рынок банковских продуктов в драгоценных металлах в России[21].

Покупка и продажа драгоценного металла производится банками по собственным котировкам, которые устанавливаются несколько раз в день исходя из целого ряда параметров: главный из них - цена на драгоценный металл на международном рынке.

Российский рынок драгоценных металлов неразрывно связан с международным. Если цены на золото растут на международном, то растут на всех рынках. Рынок драгоценных металлов не имеет территориальных границ. Единственный фактор в России, который может сдерживать или усиливать рост котировок является изменение курса доллара США к российскому рублю.

Цены на драгоценные металлы устанавливаются Банком России ежедневно на основе цен, сложившихся на Лондонской бирже драгоценных металлов с учетом дисконта в зависимости от вида металла. Учетные цены применяются для целей бухгалтерского учета в кредитных организациях. Цена, установленная Банком России, зависит от мировых цен, курсов доллара США и евро к рублю, в свою очередь, мировые цены и курсы валют зависят от множества экономических и политических причин. Поэтому заранее предугадать направление движения цен на металл достаточно сложно[21].

2. Особенности бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами

2.1 Учет и налогообложение операций по металлическим счетам

Одной из самых популярных операций с драгоценными металлами с инвестиционной точки зрения является операция по открытию металлических счетов. Кредитные организации вправе совершать такие операции при наличии соответствующей лицензии.[3, п.7]

Банк «Кедр» имеет лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами и проводит операции с драгоценными металлами с открытием металлических счетов. Металлические счета открываются для физических и юридических лиц, включая кредитные организации на основании распоряжения уполномоченного подразделения. [22] Распоряжение с отметками бухгалтера об открытии счета хранится в юридическом деле клиента.

Металлические счета – счета, открываемые банком для осуществления операций с драгоценными металлами. [3, п.2.5]

Для хранения драгоценных металлов ПАО КБ «КЕДР» открывает металлические счета ответственного хранения. Металлические счета ответственного хранения – счета клиентов для учета драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в Банк с сохранением при этом их индивидуальных признаков (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и т.д.) [3, п.2.6]. Драгоценные металлы, принятые от клиента на хранение, не являются привлеченными средствами Банка «КЕДР» и не могут быть размещены им от своего имени и за свой счет. Такие счета открываются на основании Распоряжения уполномоченного подразделения [22]. Распоряжение с отметками бухгалтера хранится в юридическом деле клиента.

Инвестиционная привлекательность металлических счетов ответственного хранения для физических лиц минимальна в силу дороговизны приобретаемого металла, связанной со сложными технологическими процессами производства слитков и особенностями их налогообложения. Кроме того, для проведения операций с драгоценными металлами в слитках банки обязаны иметь сертифицированное хранилище, дорогостоящее весоизмерительное оборудование, а так же приборы контроля подлинности.

По этим причинам операции со слитками осуществляют только те отделения и филиалы коммерческого банка, которые обладают вышеперечисленной техникой и помещениями, и получить драгоценный металл в другом отделении банка без дополнительных затрат невозможно. Отсутствие процентного дохода и множество комиссий за ведение счета также сводят инвестиционную привлекательность этих счетов для вкладчиков к минимуму [21]. Средства на счетах ответственного хранения не являются высоколиквидным инструментом.

Поскольку при снятии клиентом металла путем его реализации банку за наличную валюту (только рубли РФ) взаиморасчеты происходят в течение нескольких дней.

Для осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов ПАО КБ «КЕДР» открывает обезличенные металлические счета. Обезличенные металлические счета (ОМС) – счета, открываемые Банком для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению. [3, п.2.7] С 1 февраля 2012 года Банк «КЕДР» открывает обезличенные металлические счета не только в золоте, но и в серебре и платине. Обезличенные металлические счета открываются всем клиентам - физическим лицам, юридическим, индивидуальным предпринимателям[23].

Цены покупки и продажи драгоценных металлов устанавливаются ежедневно с учетом изменений цен на мировых рынках металлов. Актуальные данные о ценах публикуются на официальном сайте Банка.[23] Продажа обезличенных драгоценных металлов и их обратная реализация проводятся в отделениях Банка в день обращения клиента.

Обезличенные металлические счета в золоте, серебре, платине, открываемые Банком «КЕДР» имеют общие характеристики:

- минимальный остаток металла на счете не предусматривается,
- возможно как пополнение, так и частичное снижение остатка на счете в любое время,
- все счета имеют срок «до востребования»,
- закрыть счет можно в любой момент,
- при закрытии счета клиент получает денежные средства в рублях,
- при операциях с «безналичным» металлом НДС не уплачивается.

Исходя из данных характеристик по операциям с ОМС ПАО КБ «КЕДР», мы можем сделать вывод о том, что линейкой срочных вкладов Банка «Кедр» не предусмотрено открытие срочных обезличенных металлических счетов. [23] Срочный обезличенный металлический счет – обезличенный металлический счет, открываемый на основании договора, по условиям которого Банк принимает от клиента драгоценные металлы на определенный срок, а по окончании указанного срока Банк возвращает клиенту определенное количество драгоценного металла. Поэтому в своей работе я буду рассматривать бухгалтерский учет операций по ОМС на примере операций по открытию и обслуживанию обезличенных металлических счетов «До востребования».

Драгоценные металлы, учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют количественную характеристику массы металла и стоимостную балансовую оценку [3, п.п. 2.7, 9.3]. В договоре обезличенного металлического счета определяются операции, проводи-

мые по данному счету, условия зачисления на счет и возврата со счета драгоценных металлов, а также размер и порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением счета, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов при их зачислении и выдаче со счета в физической форме и отклонением массы металла, числящегося на обезличенном металлическом счете, от массы металла, подлежащего возврату с этого счета в физической форме [3, п. 9.4]

Привлечение и размещение драгоценных металлов на обезличенные металлические счета осуществляется путем:

- перевода драгоценных металлов с других обезличенных металлических счетов,
- зачислением на обезличенные металлические счета драгоценных металлов при их физической поставке,
- зачислением драгоценных металлов, проданных клиенту.

Возврат драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов клиентов производится путем:

- перечисления драгоценных металлов на другие обезличенные металлические счета,
- снятием со счетов драгоценных металлов в физической форме,
- совершения сделки купли-продажи драгоценных металлов, числящихся на счете.

Рассмотрим основные балансовые счета, которые применяются для осуществления бухгалтерского учета в Банке «КЕДР»[24]

Лицевые счета на балансовых счетах 20302 «Золото», 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)» открываются в разрезе хранилищ, в которых находятся драгоценные металлы. Назначение счетов - учет драгоценных металлов, находящихся в собственных хранилищах кредитной организации, а также переданных на хранение в другие кредитные организации.

По дебету счетов отражается стоимость драгоценных металлов, приобретенных кредитной организацией на условиях физической поставки; вносимых на обезличенные металлические счета при размещении на корреспондентские, депозитные счета, банковские счета клиентов - не кредитных организаций; при погашении займов, выданных в драгоценных металлах, в корреспонденции с этими счетами, а также суммы положительной разницы от переоценки драгоценных металлов в корреспонденции со счетами по учету разницы от переоценки драгоценных металлов.

По кредиту счетов отражаются стоимость драгоценных металлов, проданных кредитной организацией на условиях физической поставки; выданных с обезличенных металлических счетов клиентов при снятии с корреспондентских, депозитных счетов, банковских счетов клиентов - не кредитных организаций, и при выдаче займов в драгоценных металлах в

физической форме в корреспонденции с этими счетами, а также суммы отрицательной разницы от переоценки драгоценных металлов в корреспонденции со счетами по учету разницы от переоценки драгоценных металлов. [4]

Структура лицевого счета имеет следующий вид:

- Знаки с 1 по 5 – балансовый счет второго порядка;
- Знаки с 6 по 8 – код металла (А98 – золото, А99 – серебро, А 76 - платина, А33 – палладий);
- Знак 9 – защитный ключ;
- Знаки с 10 по 13 – номер филиала, дополнительного офиса;
- Знаки 14 – 19 – свободные позиции;
- Знаки с 19 по 20 – номер, присваиваемый программным комплексом автоматически (сквозная нумерация).

В наименовании лицевого счета указывается хранилище драгоценных металлов.

Лицевые счета на балансовых счетах 20309 «Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах», 20310 «Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах» открываются в разрезе клиентов и видов счетов: «Обезличенные металлические счета» и «Срочные обезличенные металлические счета».[24]

По дебету счетов отражаются стоимость драгоценных металлов, списанных со счетов клиентов, а также сумма отрицательной разницы от переоценки драгоценных металлов в связи с изменением текущих учетных цен.

По кредиту счетов отражаются стоимость драгоценных металлов, зачисленных на счета клиентов, сумма, зачисленных на счет процентов, выраженных в драгоценных металлах, а также сумма положительной разницы от переоценки драгоценных металлов в связи с изменением текущих учетных цен.[4]

Аналитический учет по счетам клиентов ведётся на отдельных лицевых счетах, открываемых для каждого клиента.

Структура лицевых счетов на балансовых счетах 20309 и 20310 имеет вид:

- Знаки с 1 по 5 – балансовый счет второго порядка;
- Знаки с 6 по 8 – код металла (А98 – золото, А99 – серебро, А 76 - платина, А33 – палладий);
- Знак 9 – защитный ключ;
- Знаки с 10 по 13 – номер филиала, дополнительного офиса;
- Знак 14 – «0» - признак физического лица, «1» - признак юридического лица;
- Знак 15 – вид обезличенного металлического счета:
 - «1» - «срочный»;

«0» - прочие;

- Знаки с 16 по 20 – номер, присваиваемый программным комплексом автоматически (сквозная нумерация)

В целях полного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от реализации ДМ применяется балансовый счет 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов». Этот счет в бухгалтерском учете кредитных организаций не является ни активным, ни пассивным.[4]

Рассмотрим бухгалтерский учет операций по привлечению драгоценных металлов на обезличенные металлические счета «До востребования» путем зачисления драгоценных металлов, проданных клиенту по учетной цене Банка в день обращения клиента, а также возврат драгоценных металлов с обезличенного металлического счета путем совершения сделки купли-продажи драгоценных металлов, числящихся на счете.

Бухгалтерский учет операций с ДМ по обезличенным счетам клиентов ведется на балансовых счетах:

20309АХХ (П) – «Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в ДМ»;

20310АХХ (П) – «Счета клиентов-нерезидентов (кроме кредитных организаций) в ДМ»;

20313АХХ (П) – «Депозитные счета кредитных организаций в ДМ»;

20314АХХ (П) – «Депозитные счета банков-нерезидентов в ДМ».

Все операции совершаются на основании представленных клиентом документов, оформленных в соответствии с Положением «О порядке осуществления ПАО КБ «КЕДР» операций с драгоценными металлами», подписанных клиентами и уполномоченным сотрудником подразделения[22].

Схема записей данных операций будет следующей:

- Продажа драгоценных металлов клиенту для зачисления на его обезличенный металлический счет – на сумму стоимости ДМ по учетной цене Банка России:

Дт 61213810 «Выбытие (реализация) ДМ»

Кт 20309АХХ, 20310АХХ, 20313АХХ, 20314АХХ;

- Получение денежных средств от клиента в сумме сделки:

Дт 20202810, счет клиента

Кт 61213810 «Выбытие (реализация) ДМ»

- Одновременно отражение доходов/расходов по сделке (реализованных курсовых разниц):

Дт 61213810 «Выбытие (реализация) ДМ»

Кт 70601810 по символу 12403 – на величину положительной реализованной курсовой разницы,

Или

Дт 70606810 по символу 22203 – на величину отрицательной реализованной курсовой разницы

Кт 61213810 «Выбытие (реализация) ДМ»

Покупка ДМ у клиента при списании ДМ с обезличенного металлического счета клиента:

Дт 20309АХХ, 20310АХХ, 20313АХХ, 20314АХХ

Кт 20202810, счет клиента – на сумму сделки

- Одновременно отражение доходов/расходов по сделке (реализованных курсовых разниц):

Дт 20309АХХ, 20310АХХ, 20313АХХ, 20314АХХ

Кт 70601810 по символу 12403 – на величину положительной реализованной курсовой разницы,

Или

Дт 70606810 по символу 22203 – на величину отрицательной реализованной курсовой разницы

Кт 20309АХХ, 20310АХХ, 20313АХХ, 20314АХХ.

Далее проанализируем, как описанная выше схема бухгалтерских записей применяется при открытии и закрытии обезличенного металлического счета «До востребования» в золоте.

Условия данного продукта:

- Вклад хранится в граммах драгоценного металла;

Вклад бессрочный;

- Дополнительные взносы принимаются в любой сумме, также переводятся в граммы;

- По договору предусмотрена возможность безналичного списания комиссионного вознаграждения;

- Проценты на остаток вклада не начисляются;

- Предусмотрена возможность снятия (либо закрытия вклада) путем конверсии драгоценного металла в национальную валюту, либо возврата металла в физической форме (в таком случае Банку уплачивается НДС в размере 18% от учетной стоимости металла на день возврата;

Основные преимущества обезличенных металлических счетов[26]:

- Отсутствие НДС при приобретении металла;

- Возможность пополнения и частичного снижения остатка на счете в любое время;
- Отсутствие проблем с хранением, сертификацией и транспортировкой физического металла;
- Отсутствие платы за хранение металла на ОМС в Банке;
- Возможность получения высокого дохода за счет роста цен на металл;
- Упрощенная процедура покупки-продажи металла. Банк продает и покупает обезличенный драгоценный металл за рубли.

Прежде чем открыть металлический счет, бухгалтеру необходимо завести клиента в программном обеспечении и заполнить все атрибуты по клиенту. Открываем металлический счет клиенту Иванову Ивану Ивановичу.

Далее клиенту нужно открыть лицевой счет 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов». Номер счета формируется автоматически, но его нужно поправить вручную – присваиваем сами согласно структуре:

- Знаки с 1 по 5 - балансовый счет второго порядка (61213)
- Знаки с 6 по 8 – код валюты (810 «Российский рубль»)
- Знак 9 – защитный ключ
- Знаки с 10 по 13 – номер филиала, доп. офиса
- Знак 14 – признак контрагента:
 - 1 – недропользователи;
 - 2 – физ.лица (резиденты)
 - 3 – промышленные потребители (резиденты)
 - 4 – кредитные организации (резиденты)
 - 5 – иные лица (резиденты)
 - 6 – нерезиденты
- Знаки 15-16 – свободные позиции
- Знаки с 17 по 20 – порядковый номер сделки (сквозная нумерация)

Получаем лицевой счет 61213 810 1 0022 2000001. В наименовании счета пишем ФИО клиента (Иванов Иван Иванович)

Далее нужно открыть лицевой счет 20309 «Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах». Счет пассивный.

Номер счета присваивается автоматически, меняем его вручную – вносим номер счета вручную согласно структуре:

- Знаки с 1 по 5 - балансовый счет второго порядка;
- Знаки с 6 по 8 – код металла (A98 – золото, A99 – серебро, A76 – платина, A33 – палладий);

- Знак 9 – защитный ключ;
- Знаки с 10 по 13 – номер филиала, доп. офиса;
- Знак 14 – «0» признак физического лица, «1» - признак юридического лица;
- Знак 15 – вид обезличенного металлического счета: - 1 – срочный, 0 – прочие;
- Знаки с 16 по 20 – порядковый номер счета (сквозная нумерация)

Получаем лицевой счет 20309 A98 4 0022 0000001. В наименовании счета пишем ФИО клиента (Иванов Иван Иванович)

Далее нам необходимо на лицевой счет клиента 61213*, открытый нами ранее, внести денежные средства в национальной валюте для открытия обезличенного металлического счета. Для этого оформляем приходный кассовый ордер. Вносим номер открытого нами ранее счета 61213 810 1 0022 2000001, вносим сумму вноса, выбираем счет кассы (наше подразделение, где открывается счет). Символ кассового плана проставляется автоматически – (16). Заполняем графу «Принято от» (Иванов Иван Иванович). В графу «Основание» вносим текст (Внесение денежных средств для открытия обезличенного металлического счета).

Дт 20202 810 1 0022 0000000

Кт 61213 810 1 0022 2000001 на сумму вноса (500 000р)

В данной проводке использован балансовый счет 20202 – «Касса кредитных организаций», счет активный. Назначение счета - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях[4]

По дебету счета отражается поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.

По кредиту счета отражается списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе кредитной организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям и по хранилищам ценностей, а также по видам валют, по учету наличных денежных средств, выданных для осуществления кассовых операций в послеоперационное время, в выходные, нерабочие праздничные дни.

Созданный бухгалтером приходный ордер исполняется кассиром в кассе после принятия денежных средств от клиента.

За открытие обезличенного металлического счета бухгалтер оформляет комиссию в размере 200 рублей (Согласно тарифам Банка) на доходный счет подразделения 70601810*1210107.

Балансовый счет 70601 - «Доходы», счет пассивный. Используется для учета доходов кредитной организации.

Осуществляется проводка:

Дт 20202 810 1 0022 0000000 на сумму 200 рублей

Кт 70601 810 3 0022 1210107

Формируется приходный кассовый ордер, который исполняется кассиром при принятии денежных средств от клиента.

После того, как денежные средства попали на счет 61213*, необходимо оформить безналичный перевод денежных средств со счета 61213* на счет 20309*. Осуществляется данный перевод с помощью банковского ордера[25].

По ДТ вносим счет 61213 810 1 0022 20000001

Сумма ДТ указывается в рублях

По КТ вносим счет 20309 А98 4 0022 00000001 (счет клиента для открытия ОМС)

Сумма КТ – ставим вручную сколько граммов золота покупает клиент.

Далее заполняем графу «Комментарий» (Продажа ДМ Иванову Ивану Ивановичу для зачисления на обезличенный металлический счет на основании заявки от 01.04.2016)

Кроме того, при выполнении данной операции необходимо отразить проводку положительной курсовой разницы.

Схема записей имеет вид:

Дт 61213 810 1 0022 20000001

Кт 70601 810 9 0022 1240306 – на величину положительной курсовой разницы.

После этого ставим документ на проводку и печатаем ордера – на основную сумму и на сумму курсовой разницы (формируется автоматически).

Следующим этапом оформления сделки является заключение договора и заявки (Приложение А). Договор составляется в двух экземплярах, а заявка – в одном, сканируется и отправляется бухгалтером в валютную бухгалтерию.

В заявке необходимо заполнить:

- «вид металла» - золото;
- «общая масса металла» - ставим граммы;
- «дата зачисления» - дата оформления договора;
- «курс продажи» - данные из распоряжения на текущую дату.

Вместе с тем печатаются тарифы в 2-х экземплярах, подписываются клиентом, один экземпляр передаем клиенту. Бухгалтер - исполнитель также заполняет поле «Отметка Банка».

Помимо открытия обезличенных металлических счетов Банком «Кедр» осуществляются операции пополнения ОМС. Пополним клиенту Иванову Ивану Ивановичу обезличенный металлический счет.

Производя пополнение ОМС, бухгалтеру необходимо сформировать приходный кассовый ордер также как и при открытии[24].

ДТ 20202 810 1 0022 00000000 (счет кассы)

КТ 61213 810 1 0022 20000001

- на сумму пополнения (например 100000 рублей)

В комментарии указывается «Внесение денежных средств для пополнения обезличенного металлического счета 20309 А98 4 0022 00000001 (открытый счет клиента). Сформированный бухгалтером приходный кассовый ордер исполняется кассиром после приема от клиента денежных средств. После этого также как при открытии счета оформляем безналичный перевод денежных средств со счета 61213* на счет 20309* посредством банковских ордеров:

Дт 61213 810 1 0022 20000001 (указывается сумма внесенных денежных средств – 100 000-00)

Кт 20309 А98 4 0022 00000001 (указывается количество приобретаемого металла по курсу продажи золота на момент совершения операции). Например, курс продажи 2 700р за грамм. Тогда указываем количество граммов металла $100\,000 / 2\,700 = 37\text{гр}$

Расход по ОМС.

Операция расхода по ОМС представляет собой расход с металлического счета клиента денежных средств, путем перевода граммов металла в национальную валюту (по курсу покупки ДМ). Проведем расход по ОМС Иванову Ивану Ивановичу.

Итак, формируется расходный кассовый ордер.

По ДТ вносим счет клиента 20309 А98 4 0022 00000001. Сумму отражаем в граммах золота, сколько мы выдаем. Валюта кассы – рубли.

По КТ выбираем счет кассы 20202 810 1 0022 00000000. Сумма КТ – вносим вручную сумму в рублях (курс покупки ДМ*кол-во ДМ).

В основании необходимо написать «Выдано с обезличенного металлического счета на основании заявки от 01.04.2016».

Оформляем заявку на продажу металла (Приложение А)

Далее нужно провести положительную курсовую разницу от покупки драгоценного металла с помощью банковского ордера.

Сумма курсовой разницы = сумма покупки по курсу Банка – сумма покупки по курсу ЦБ.

По ДТ отражаем счет клиента 20309 А98 4 0022 00000001. Сумму указываем 0.

По КТ отражаем счет положительной курсовой разницы 70601 810 9 0000 1240306.

Ставим сумму КТ – сумму курсовой разницы, которую рассчитали ранее. Документ ставим на проводку. В назначении платежа пишем – положительная курсовая разница от покупки драгоценного металла у Иванова Ивана Ивановича.

При закрытии ОМС клиентом необходимо через расходный кассовый ордер снять всю сумму со счета, а затем закрыть счета клиента 61213* и 20309*. При наличии драгоценного металла на металлическом счете он не может быть закрыт.

Операции по зачислению на ОМС и снятию с ОМС драгоценного металла клиента в физической форме

Операция по зачислению на обезличенный металлический счет клиента ДМ в физической форме осуществляется на основании Приходного кассового ордера, оформленного бухгалтером по Поручению клиента на прием, при наличии на Поручении отметок и подписи сотрудника уполномоченного подразделения [26]:

Дт 20302АХХ, 20303АХХ

Кт 20309АХХ, 20310АХХ, 20313АХХ, 20314АХХ

Одновременно с приходным кассовым ордером бухгалтер формирует Мемориальный ордер по приему сопроводительных к слиткам документов. Сопроводительные к слиткам документы (спецификации, паспорта или сертификаты к слиткам, заключения государственной инспекции пробирного надзора) учитываются как ценности в оценке 1 рубль за штуку на внебалансовом счете 91202 «Разные ценности и документы» - лицевые счета открываются на каждый сопроводительный документ к слиткам. Счет активный, корреспондирует со счетом 99999. По дебету счета отражается сумма в оценке 1 рубль за штуку принятых ценностей. По кредиту счета отражается операция по списанию ценности. Счет 99999 – корреспондирующий счет, пассивный, счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи[25].

Дт 91202810 – «Сопроводительный документ к слиткам»

Кт 99999

Бухгалтерские записи совершаются на основании третьих экземпляров кассового мемориального ордера, поступивших в бухгалтерское подразделение из кассового узла.[25]

Проанализируем, как используются в работе бухгалтера описанный в нормативном документе банка порядок осуществления операции.

Клиент Иванов Иван Иванович имеет в Банке «Кедр» обезличенный металлический счет в золоте. При обращении клиента в Банк с целью внести на ОМС драгоценный металл в физической форме, бухгалтер в программном обеспечении делает следующие проводки на количество металла в граммах (1000 гр):

Дт 20302 А98 4 0022 0000001 – хранилище ценностей

Кт 20309 А98 4 0022 0000001 – обезличенный металлический счет клиента Иванов Иван Иванович.

Формируется приходный кассовый ордер на сумму в граммах.

Одновременно с данной операцией бухгалтер проводит проводку на прием сопроводительных документов к слитку в оценке 1 рубль за штуку. У нас будет сумма 3 рубля (спецификация, паспорт, заключение государственной инспекции пробирного надзора)

Дт 91202 810 5 0022 0000001

Кт 99999 810 9 9999 99999999

Формируется мемориальный ордер на сумму 3 рубля.

Снятие с обезличенного металлического счета клиента драгоценного металла в физической форме осуществляется на основании Расходного кассового ордера, оформленного бухгалтером по Поручению клиента на выдачу [26] при наличии на Поручении отметок и подписи сотрудника уполномоченного подразделения:

Дт 20309АХХ, 20310АХХ, 20313АХХ, 20314АХХ

Кт 20302АХХ, 20303АХХ

В случае если со счета выдаются драгоценные металлы, проданные Банком клиенту и зачисленные на обезличенный металлический счет, то клиент уплачивает НДС, исчисленный из цены продажи по договору купли-продажи ДМ [27]:

Дт 20202810, счет клиента

Кт 60309 – «лицевой счет «НДС полученный»

Балансовый счет 60309 - «Налог на добавленную стоимость, полученный», счет пассивный.

Назначение счета - учет сумм налога на добавленную стоимость, полученного кредитной организацией по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость.

По кредиту счета отражаются суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам, в корреспонденции со счетами: корреспондентским, клиентов, по учету кассы и другими счетами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах[10].

По дебету счета списываются:

-суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога

-суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.[4]

Данная операция оформляется платежным поручением – в случае уплаты клиентом НДС самостоятельно, мемориальным ордером – в случае списания Банком средств со счета

клиента в соответствии с договором/заявлением клиента, приходным кассовым ордером, оформленным на основании Распоряжения [25].

Одновременно с этим клиенту выдаются сопроводительные к слитку документы на основании Мемориального ордера по выдаче ценностей:

Дт 99999 810 9 9999 99999999

Кт 91202 810 5 0022 00000001 – лицевой счет «Сопроводительный документ к слиткам»

Операции по зачислению на ОМС и снятию с ОМС драгоценного металла клиента в физической форме производятся Банком крайне редко. Объяснить это можно наличием дополнительных затрат у клиента в виде уплаты НДС [28]. Гораздо чаще возникают операции по продаже ДМ в день зачисления металла на обезличенный металлический счет, а также покупки металла у клиента при осуществлении расхода с ОМС, не прибегая к зачислению и снятию со счета металла в физической форме. На данный момент Красноярский филиал ПАО КБ «КЕДР» не производит операции с драгоценными металлами в физической форме в связи с отсутствием должного оборудования.

Рассматривая вопрос налогообложения операций с драгоценными металлами, следует отметить, что во всем мире драгоценные металлы являются валютной ценностью аналогично свободно конвертируемым валютам и продаются и покупаются без дополнительного налогообложения. В нашей стране золото имеет как бы двойную сущность. С одной стороны, когда оно свободно продается, на межбанковском рынке или ЦБ РФ и не покидает сертифицированных хранилищ, оно считается валютной ценностью и обращается без НДС. Но как только золото покидает сертифицированное хранилище, оно становится товаром и тут же облагается НДС. Складывается ситуация: если инвестор покупает слиток и хочет забрать его из банка, он Должен заплатить за него на 18% больше стоимости слитка. Если же он захочет его продать, то банк купит его без НДС. Таким образом, инвестор теряет 18% стоимости слитка. Никакие положительные колебания цен на рынке не сделают эту операцию доходной для инвестора[28].

2.2 Учет и налогообложение операций по купле - продажи драгоценных металлов

Согласно ст. 5 о Банках к числу банковских операций относят привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации. [2, ст.5]. Для этих целей Банки осуществляют сделки купли-продажи с недропользователями. Банки приобретают у недропользователей аффинированные драгоценные металлы в слитках,

как правило, за рубли. Покупка осуществляется на основании договора купли-продажи, заключаемого между банком и недропользователем, обычно на весь сезон добычи. Договор фиксирует порядок ценообразования, поставки металла и расчетов и в обязательном порядке подлежит учету в Гохране России. Обычно банки располагают филиалами во всех основных регионах добычи драгоценных металлов, которые и являются основными покупателями металлов. Одним из принципов работы банка с клиентами- недропользователями является комплексный подход к обслуживанию[29].

Помимо сделок приобретения драгоценных металлов банки осуществляют продажу стандартных и мерных слитков драгоценных металлов ювелирным предприятиям и промышленным потребителям. Чаще всего банки предлагают стандартные слитки золота и серебра, а также мерные слитки чистоты 99,99 весом от 1 до 1000 г. Продажа осуществляется на основании соглашений и договоров купли-продажи, заключаемых между банком (его филиалами в регионах) и покупателем. Соглашения фиксируют порядок ценообразования, поставки металла и расчетов. В рамках соглашения заключаются сделки на конкретные количества металла. Валюта расчетов – рубли. Металл поставляется непосредственно покупателю либо выдается его представителям из хранилища банка или его филиалов в регионах. Наличие филиалов банка во всех основных регионах потребления драгоценных металлов максимально сокращает время между оплатой и доставкой металла, а также повышает оперативность сделки[30].

В ПАО КБ «Кедр» продажа металла в физической форме осуществляется крайне редко, так как стратегия Банка не рассматривает операции по драгоценным металлам, а именно по продаже металла как операции высокой доходности, акцентируя внимание в основном на работу с открытием металлических счетов и продажу памятных и инвестиционных монет. Также в настоящее время во внутренних структурных подразделениях Красноярской Дирекции Коммерческого банка «КЕДР» отсутствуют оборудованные сейфовые комнаты для хранения слитков и оборудованные помещения для выдачи и приема слитков драгоценных металлов. В связи с этим, в своей работе я рассмотрю порядок учета операций покупки ДМ у недропользователей, как необходимую составляющую часть операций Банка, который имеет лицензию на осуществление сделок с драгоценными металлами.

Учет операций покупки ДМ у недропользователей.

Рассмотрим порядок учета указанных операций на примере договора купли-продажи, заключаемого между банком и недропользователем на весь сезон добычи. По договору драгоценные металлы поставляются в соответствии с графиком поставки, который определяет объем и сроки поставки; система расчетов, как правило, предусматривает предоставление финансирования недропользователю по факту поставки сырья на аффинажный завод. Опера-

ции покупки ДМ у недропользователей осуществляются в соответствии с заключенным договором на основании Распоряжений, оформленных сотрудниками уполномоченного подразделения. [23]

Бухгалтерский учет сделок покупки ДМ у недропользователей ведется на счетах Главы Г Плана счетов «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» по сроку, если срок исполнения требований/обязательств не совпадает с датой заключения договора (сделки на условиях “tod” не подлежат учету на внебалансовых счетах). [4, ч. 2, п. 10].

Рассмотрим пример заключения договора с недропользователем ОАО «Красцветмет», где имеются условия, определяющие период исполнения договора или поставки драгоценных металлов (без указания конкретных дат исполнения обязательств и требований). Учет таких операций ведется на счетах Главы Г Плана счетов – требования и обязательства со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре:

- внебалансовый счет № 96311810 (П) “Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре”,

Назначение счета - учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания [4].

Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. (Рассматриваем в рублях). Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса.

По кредиту счета проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами, увеличение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом официального курса, а также увеличение суммы обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора.

По дебету счета списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, уменьшение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением официального курса, а также уменьшение суммы обязательств перед контрагентами по по-

ставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора [4].

- Внебалансовый счет № 93411АХХ (А) – “Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре”.

По дебету счета проводятся суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом учетной цены на драгоценные металлы;

По кредиту счета списываются суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением учетной цены на драгоценные металлы.[4]

В случае если денежные обязательства Банка по оплате стоимости ДМ в договорах с недропользователями определяются исходя из учетной цены Банка России на определенную договором дату, то учет сделки на счетах Главы Г Плана счетов осуществляется исходя из учетной цены Банка России на день ее заключения. В дальнейшем денежные обязательства Банка по оплате ДМ пересчитываются при изменении цены сделки и при наступлении первой по срокам даты расчетов списываются со счетов Главы Г Плана счетов по фактически сложившейся цене сделки. Корректировка денежных обязательств при смене учетной цены Банка России на внебалансовых счетах производится в корреспонденции со счетами переоценки 96901, 93901 [29].

Отражение приобретения ДМ в момент заключения договора на внебалансовом учете на основании Распоряжения уполномоченного подразделения

Дт 93411АХХ – масса металла в количестве поставки

Кт 96311810 – стоимость ДМ по цене сделки на дату постановки на учет.

Отражение нереализованной курсовой разницы и переоценка требований при изменении учетной цены ЦБ, в рублях:

- в случае превышения цены сделки над учетной ценой Банком России или при повышении учетной цены:

Дт 93411АХХ

Кт 96901810 или 93901810 при наличии остатка,

- в случае превышения учетной цены Банка России над ценой сделки или при понижении учетной цены:

Дт 93901810 или 96901810 при наличии остатка,

Кт 93411АХХ

Переоценка обязательств по оплате ДМ при изменении учетной цены ЦБ, в рублях:

- при повышении учетной цены:

Дт 93901810 или 96901810 при наличии остатка

Кт 96311810,

- при понижении учетной цены:

Дт 96311810

Кт 96901810 или 93901810 – при наличии остатка

Предоплата поставщику производится на основании Распоряжения уполномоченного подразделения:

Дт 47423810 – лицевой счет поставщика

Кт 30102810, расчетный счет, иные счета по учету денежных средств.

При поставке драгоценных металлов на основании Распоряжения уполномоченного подразделения сделка на внебалансовом учете закрывается на массу поставленного ДМ:

Дт 96311810 – на стоимость ДМ по цене сделки на дату списания с внебалансового учета

Кт 93411АХХ – масса ДМ

Нереализованная курсовая разница с лицевого счета 93411АХХ переносится на соответствующий счет по учету нереализованных разниц 93901810 или 96901810.

Далее сделку бухгалтер оформляет в балансовом учете операций. Постановка сделки на балансовый учет осуществляется при поступлении в бухгалтерское подразделение Распоряжения уполномоченного подразделения:

- на сумму сделки в рублях по цене сделки

Дт 47408810 – требования на поставку ДМ

Кт 47407810 – обязательства на оплату ДМ

Примечание:

Счета № 47407 (П) и № 47408 (А) "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)"

Назначение счетов: учет обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме, а также расчетов по договорам, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Далее бухгалтеру необходимо произвести погашение авансовых платежей и окончательный расчет по сделке на основании Распоряжения уполномоченного подразделения[25]:

- Погашение авансовых платежей:

Дт 47407810 (П)

Кт 47423810 (А) "Требования по прочим операциям"

- Окончательный расчет, в т.ч. в случае поставки большого количества ДМ, чем предусматривалось авансовым платежом:

Дт 47407810

Кт 30102810, расчетный счет, иные счета по учету денежных средств

Далее необходимо отразить поступление ДМ в кассу: бухгалтером в соответствии с Порядком приема, выдачи и хранения драгоценных металлов в хранилищах ценностей на основании Распоряжения уполномоченного подразделения оформляется приходным кассовым орденом. [26] Вместе с тем одновременно мы отражаем поступление в хранилище ценностей сопроводительных к слиткам документов. Кассовый и Мемориальный ордера подписываются бухгалтером и уполномоченными лицами и передаются в кассовый узел. [26] На основании третьих экземпляров кассового и мемориального ордеров, поступивших из кассового узла, делаются проводки:

Дт 20302АХХ, 20303АХХ – на массу ДМ

Кт 47408 810.

В рассматриваемом примере, при покупке Золота, производим проводки:

Дт 20302А98

Кт 47408 810 (А)

Данной проводкой мы отразили поступление золота согласно договору в хранилище.

Если конкретная цена сделки договором не определена и сумма требований\обязательств по сделке выражена с применением НВПИ, то при изменении учетной цены на ДМ переоценивается и сумма сделки, при этом возникают разницы – НВПИ. Переоценка счетов по учету требований\обязательств с применением НВПИ осуществляется по распоряжению уполномоченного подразделения и в установленные сроки.

Примечание:

Если условиями договора (сделки) с контрагентом требование или обязательство по покупке/продаже драгоценных металлов подлежит исполнению не в конкретной сумме, а в сумме рассчитанной в зависимости от учетной цены на драгоценные металлы на определенный момент времени, т.е. конкретная сумма требований\обязательств неизвестна на момент заключения сделки, то учет требований и (или) обязательств осуществляется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

НВПИ – условие договора, определяющее конкретную величину требований Банка не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании какой-либо переменной (курса валют,

рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной), а в рамках темы моей работы – учетной цены на драгоценные металлы.

- В случае роста учетной цены по ДМ

Дт 47408

Кт 70605 “Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора” по соответствующему символу;

Или

Дт 70610 “Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора” по соответствующему символу;

Кт 47407

-в случае уменьшения учетной цены на ДМ

Дт 70610 “Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора” по соответствующему символу

Кт 47408

или

Дт 47407

Кт 70605 “Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора” по соответствующему символу.

Финансовый результат отражается в бухгалтерском учете в день поставки драгоценных металлов:

Дт 47408 810

Кт 70601810 (симв. 12403) – лицевой счет по учету доходов по сделкам с ДМ

Или

Дт 70606 810 (симв. 22203) – лицевой счет по учету расходов по сделкам с ДМ

Кт 47408 810

Одновременно на количество принятых сопроводительных к слиткам документов:

Дт 91202 – лицевой “Сопроводительный к слиткам документ”

Кт 99999

В соответствии с требованиями Положения N 385-П аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и другие металлы) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы), а также по хранилищам, в которых находятся слитки драгоценных металлов[4]

2.3. Учет и налогообложение операций с драгоценными монетами

Одной из популярных среди клиентов Банка «КЕДР» услуг является продажа памятных и инвестиционных монет. Реализация таких монет позволяет банку расширить спектр оказываемых услуг, привлечь дополнительных клиентов и увеличить долю непроцентных доходов. Бухгалтерский и налоговый учет операций с памятными и инвестиционными монетами из драгоценных металлов имеет ряд особенностей, которые и рассмотрим в настоящей главе, взяв за основу российское законодательство, регламентирующее учет в данной области, а также нормативные документы Банка «Кедр».

Прежде чем рассмотреть порядок бухгалтерского учета и налогообложения операций Банка «Кедр» с памятными монетами, обратимся к определению – что же именно вкладывается в понятие «памятные монеты».

В рамках своей эмиссионной деятельности Банк России выпускает в обращение памятные монеты из драгоценных и недрагоценных металлов и инвестиционные монеты из драгоценных металлов, которые распространяются как внутри страны, так и за границей. Этой деятельностью Банк России занимается с момента своего основания — с 1992 года (ранее, в 1965 — 1991 годах памятные и инвестиционные монеты выпускались Государственным банком СССР). [20]. Учитывая особенности технологического процесса чеканки, монеты можно разделить на две основные:

- исполненные в качестве «пруф» (или «пруф-лайк»);
- исполненные в обычном (А/Ц) или улучшенном (Б/А) качестве.

Монеты качества «пруф» изготавливаются методом, позволяющим получить на поверхности чистое, зеркальное поле и матовое рельефное изображение и надписи. Как правило, это монеты коллекционного назначения, выпуск которых приурочивается к юбилеям и памятным датам, знаменательным событиям истории и современности или посвящается актуальным проблемам культуры, защиты окружающей среды, другим темам. Рисунки их реверсов зачастую сложные по композиции, многоплановые; надписи указывают на тематику, которой посвящен выпуск[32].

Монеты обычного качества – это продукция традиционного высокоавтоматизированного чеканного производства: курсовые и разменные монеты (обращающиеся по номиналам в качестве реальных платежных средств), а также монеты из драгоценных металлов инвестиционного назначения, тиражи которых могут достигать нескольких миллионов штук.

На инвестиционных монетах указываются вид металла, масса, проба, номинал. Следует отметить, что реальная цена монеты не имеет ничего общего с ее номиналом – она опре-

деляется стоимостью металла, из которого монета изготовлена. К одним из самых популярных монетам из драгоценных металлов инвестиционного назначения относятся:

- «Георгий Победоносец» – золотые монеты номиналом 50 руб. и серебряные монеты номиналом 3 руб.;
- «Червонец» – золотые монеты номиналом 10 руб.;
- «Соболь» – серебряные монеты номиналом 3 руб.[20].

Все остальные монеты, выпускаемые Банком России с содержанием драгоценных металлов, за исключением перечисленных выше, относятся к памятным монетам, которые также называют коллекционными. При этом, несмотря на то, что такие монеты могут быть объектом коллекционирования, они являются и законным средством платежа и должны приниматься к платежу по номинальной стоимости без каких-либо ограничений. Именно эта двойственность назначения памятных монет и влечет за собой особенности бухгалтерского учета операций с ними.

С одной стороны, поскольку памятные монеты являются законным средством платежа, они должны учитываться на балансе кредитной организации как денежные средства, причем на счетах по учету денежных средств (кассы) должна отражаться их номинальная стоимость.

С другой стороны, памятные монеты изготавливаются с содержанием драгоценных металлов и обладают художественной и коллекционной ценностью. Таким образом, их действительная стоимость многократно превышает номинальную. Поэтому при ведении бухгалтерского учета для составления полной и достоверной отчетности логично предположить, что на балансе банка должна отражаться не только номинальная, но и действительная стоимость памятных монет. Об этом косвенно свидетельствуют требования п. 1.12.4 ч. I Положения Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», согласно которому учетная политика кредитной организации должна обеспечивать недопущение создания скрытых резервов путем намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов [4, п. 1.12.4]

Для того, чтобы понять, каким образом отражается в бухгалтерском учете особенность стоимости (номинальная и действительная) памятных и инвестиционных монет обратимся к порядку ведения бухгалтерского учета операций с памятными и инвестиционными монетами в ПАО КБ «КЕДР».

Согласно Учетной политике ПАО КБ «КЕДР» Банк может совершать следующие операции с монетами:

- Приобретение монет из драгоценных металлов в территориальных учреждениях Банка России и у других кредитных организаций[36];

- Продажу монет физическим лицам (не осуществляющим предпринимательскую деятельность), юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за валюту РФ.

Продажа монет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям осуществляется на основании Договора купли-продажи монет. Продажа монет физическим лицам осуществляется на основании Заявления на покупку монет (Приложение Б)

Банк «Кедр», как и любая другая кредитная организация, наряду с характеристикой счетов пользуется нормативными актами Банка России по совершению банковских операций и порядку отражения их в бухгалтерском учете. В настоящее время действуют следующие нормативные документы Банка России, касающиеся вопросов обращения и бухгалтерского учета операций с памяtnыми монетами:

- Указание Банка России от 21.06.2013 N 3020-У (ред. от 02.08.2015) «О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монеты Банка России[11];

- Указание Банка России от 08.05.1998 N 224-У «О временном порядке использования кредитными организациями балансовых счетов 47414 и 47415»[37].

Согласно этим документам ПАО КБ «КЕДР» осуществляет прием памятных и инвестиционных монет от Банка России и дальнейшее ведение бухгалтерского учета операций с ними.

При отражении в бухгалтерском учете операций с монетами Банком «КЕДР» используются следующие балансовые счета:

- 20202 «Касса» (А),

Назначение счета – учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях[4]

По дебету счета отражается поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.

По кредиту счета отражается списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе кредитной организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям и по хранилищам ценностей, а также по видам валют, по учету наличных денежных средств,

выданных для осуществления кассовых операций в послеоперационное время, в выходные, нерабочие праздничные дни.

- 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет» (П),
- 47415 «Требования по платежам за приобретаемые памятные монеты» (А),

Назначение счетов – учет сумм, оплачиваемых кредитной организацией за приобретаемые памятные монеты и получаемых ею за реализуемые памятные монеты.

По кредиту пассивного счета проводится стоимость полученных монет по отпускной стоимости в корреспонденции со счетом по учету кассы по номинальной стоимости, счетом по учету расходов на разницу между номинальной стоимостью и отпускной стоимостью Банка России.

По дебету пассивного счета отражаются суммы, перечисленные Банку России за памятные монеты, в корреспонденции с корреспондентским счетом[37].

В аналитическом учете по счету ведутся лицевые счета по номинальной стоимости памятных монет.

- 47422 «Обязательства по прочим операциям» (П),
- 47423 «Требования по прочим операциям» (А),

По кредиту счета N 47422 отражаются обязательства кредитной организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета N 47423 отражаются требования кредитной организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.

- 61209 – «Выбытие (реализация) имущества» (без признака счета),

Назначение счета – учет выбытия (реализации) всех видов имущества, реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств), а также реализации услуг, банковских сделок и выведения результатов этих операций. Счет без указания признака счета.

По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно[4].

- 70601 (70701) «Доходы» (П),
- 70606 (70706) «Расходы» (А)

Назначение счета – учет доходов и расходов текущего года. Счета по учету расходов активные, по учету доходов пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года[4]

Монеты в кассе Банка учитываются на балансовом счете 20202 (810) на том же лицевом счете, на котором учитываются денежные средства в валюте РФ.

Структура лицевых счетов, открываемых на вышеуказанных балансовых счетах, приведена в Приложении В.

Монеты при их приобретении учитываются по цене приобретения и переоценке не подлежат. Действительно, в этом случае учет по цене приобретения будет соответствовать требованию п. 1.12.11 ч. I Положения Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» о том, что активы должны приниматься к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. [4, ч.1, п.1.12.11] В первоначальную стоимость в случае приобретения монет у Банка России (или, иными словами, в отпускную цену) включаются следующие составляющие: стоимость содержащихся в монетах драгоценных металлов и премию к стоимости драгоценных металлов, размер которой в процентном выражении утверждается для каждого вида монет первым заместителем Председателя Банка России, курирующим вопрос организации наличного денежного обращения [11, п.3]. Но если памятные монеты следует учитывать по первоначальной стоимости, то на каких счетах? Ответ на вопрос дает Указание N 224-У[37].

Номинальная стоимость монет учитывается на балансовом счете 20202, разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения учитывается на балансовых счетах 47414 (47415).

Порядок использования кредитными организациями балансовых счетов 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет», 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты», установленный Указанием N 224-У, таков:

- на счетах 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет», 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» отражается разница между платежом кредитной организации за памятные монеты по цене приобретения (или выручкой за реализованные памятные монеты по цене продажи) и нарицательной стоимостью монет [37, п. 1.1];

- для учета сумм платежей за приобретаемые памятные монеты и сумм выручки от их реализации кредитные организации должны использовать в установленном порядке балансовые счета 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и 47423 «Требования банка по прочим операциям»[37, п.1.2].

Таким образом, будет обеспечено отражение на балансе не только номинальной, но и действительной стоимости памятных монет в период их нахождения в собственности кредитной организации[38].

Прежде чем перейти к рассмотрению конкретных проводок, обратимся к требованиям налогового законодательства.

Согласно НК РФ осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) на территории Российской Федерации. [10, ст.149, п.3, п.п.3]. Также освобождаются от налогообложения НДС реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории Российской Федерации монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа Российской Федерации или иностранного государства (группы государств). [10, ст.149, п.2, п.п.11]. Но если кредитная организация реализует памятные монеты, не содержащие драгоценные металлы, то такие операции не попадают под указанную льготу и будут облагаться НДС. Банк «КЕДР» реализует только инвестиционные и памятные монеты, содержащие драгоценные металлы, следовательно, бухгалтерских записей при реализации инвестиционных и памятных монет, отражающих налоговые отчисления по НДС, мы не увидим. Схемы бухгалтерских проводок по учету операций с памятными и инвестиционными монетами в Банке «КЕДР» представлено в Приложении Г.

Далее проанализируем, как представленные записи используются бухгалтером при реализации Инвестиционных монет «Георгий Победоносец»

Золотая инвестиционная монета «Георгий Победоносец». Диаметр монеты – 22,6 мм, масса драгоценного металла в чистоте – 7,78 грамма. Проба сплава основы монеты 999. Монета изготовлена качеством «Анциркулейтед». Место чеканки: Московский монетный двор. Реализуем 5 инвестиционных монет по цене 17 500-00 рублей клиенту Иванову Ивану Ивановичу. Иванов Иван Иванович – физической лицо.

При реализации пяти инвестиционных монет бухгалтеру необходимо принять от клиента заявление на покупку монет. (Приложение Б). Далее бухгалтер создает приходный кассовый ордер на оплату монет. Осуществляются проводка согласно п.3.2.1 Приложения Г:

ДТ 20202 810 1 0022 00000000	На сумму продажи. В данном случае
КТ 61209 810 2 0000 00000001	на сумму $5 \times 17\,500 = 87\,500$ рублей

Далее производится выдача монеты покупателю, а бухгалтером осуществляется проводка по списанию монет со счета банка, оформляется мемориальный ордер:

ДТ 61209 810 2 0000 00000001	
КТ 20308 A98 9 0022 00000001	на сумму цены приобретения монеты Банком

Далее необходимо отразить финансовый результат от сделки (доход от реализации).

ДТ 61209 810 2 0000 00000001

КТ 70601 810 1 0022 2910301 (счет доходов подразделения) на сумму разницы между ценой продажи монеты и ценой приобретения.

Таким образом мы видим, что ведение бухгалтерского учета в подразделениях Банка осуществляется в соответствии с утвержденной Учетной политикой.

При реализации монет из драгоценных металлов возникает доход либо расход в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения монет, а это влечет обязательства по уплате налога на прибыль. Из ст. ст. 290 и 291 НК РФ, регулирующих особенности определения доходов и расходов банков, следует, что доход или расход в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения монет включается в расчет налоговой базы по налогу на прибыль[39]

Статья 291 НК РФ к расходам банков также относит [10]:

- расходы по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам 49чества драгоценных металлов в монете, а также иные расходы, связанные с проведением операций с монетой, содержащей драгоценные металлы;
- расходы банка в виде сумм, уплачиваемых за инкассацию монет, а также расходы по упаковке, перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей.

Важно помнить, что в целях налогообложения прибыли не производится переоценка счетов по учету памятных и коллекционных монет и медалей [10, п. 2, пп. 13].

Что касается налога на доходы физических лиц, то налогооблагаемый доход возникает при продаже физическим лицом монет из драгоценных металлов и влечет за собой обычные последствия, установленные ст. ст. 220 и 228 НК РФ. При этом физическое лицо самостоятельно исчисляет и уплачивает налог[40].

В заключение отметим, что не все моменты бухгалтерского учета и налогообложения монет из драгоценных металлов законодательно урегулированы, поэтому особое внимание кредитным организациям следует уделять разработке внутренних документов, регламентирующих порядок осуществления операций с монетами из драгоценных металлов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

У российского законодательства, регламентирующего операции с драгоценными металлами, есть одна особенность, отличающая его от мировой практики. В развитых странах драгоценные металлы являются ценностью, аналогичной свободно конвертируемым валютам, и продаются, и покупаются без дополнительного налогообложения. В России инвестор, покупая слиток в банке, должен заплатить НДС в размере 18%. Практически никакие положительные колебания цен на рынке не сделают эту операцию доходной для него. Поэтому банковские эксперты не предлагают слитки драгметаллов в качестве инвестиционного инструмента.

В силу отсутствия механизмов внутреннего ценообразования российские коммерческие банки устанавливают свои курсы покупки и продажи драгоценных металлов по лондонскому фиксингу или текущим ценам на международном межбанковском рынке.

Сейчас в России на мировых ценах на драгметаллы играют в основном физические лица. Население сознательно распределяет сбережения. Корпоративные же клиенты пока редко вкладывают свободные средства в драгметаллы: это достаточно рискованный актив, здесь нет гарантированной доходности.

Драгоценные металлы все больше входят в нашу жизнь как оптимальное средство для диверсификации личных сбережений и как один из самых надежных активов, включаемых в инвестиционный портфель.

В настоящее время золотые слитки и инвестиционные монеты из драгоценных металлов продаются практически в каждом крупном коммерческом банке. В связи с этим целью дипломной работы является анализ порядка учета операций с драгоценными металлами и анализ их эффективности в коммерческом банке на примере ПАО КБ «КЕДР», как одного из самых крупных региональных банков. В процессе написания дипломной работы через реализацию поставленных задач цель была достигнута.

В дипломной работе рассмотрен и проанализирован спектр существующих операций и сделок с драгоценными металлами в Банке «КЕДР», в результате установлено, что привлечение во вклады и продажа инвестиционных и памятных монет является основополагающей операцией с драгоценными металлами в банковском бизнесе. Прочие операции относятся к сделкам и являются дополнительными видами банковской деятельности.

Рассмотрев порядок бухгалтерского учета и налогообложения некоторых операций в ПАО КБ «КЕДР», я сделала выводы, что данные операции в банке развиты слабо, следовательно, бухгалтерский учет состоит из простых проводок, осуществляющихся бухгалтером подразделения. Что касается налогообложения, то основные операции, осуществляемые рас-

смаатриваемым банком по драгоценным металлам не облагаются НДС, что является инвестиционно привлекательными операциями, в связи с чем Банк имеет возможность привлечения дополнительного потока клиентов и увеличения своей прибыли.

В данной работе был проведен анализ текущего состояния российского рынка драгоценных металлов, его возможностей и особенностей, изучены операции, осуществимые коммерческими банками с драгоценными металлами и особенности их регулирования, так же были рассмотрены особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций банков с драгоценными металлами.

Большинство экспертов сходятся во мнении, что вложение в драгоценные металлы с целью сохранения и приумножения своих сбережений имеет смысл только при расчете на долгосрочную перспективу. Длительные вложения себя оправдывают. Во-первых, сбережения защищены от инфляции, во-вторых, драгметаллы дают определенную прибыль за счет роста цен на мировом рынке. В-третьих, это самая надежная “валюта” для сохранения сбережений в периоды финансовых кризисов. Так же было отмечено, что для физических лиц наиболее выгодны инвестиции в ОМС, несмотря на существование ряда факторов, которые могут сдерживать интерес населения к подобному инвестированию.

В России постепенно увеличивается интерес к вложениям в золото, и банки стараются удовлетворить этот спрос, предлагая новые продукты физическим лицам, позволяющие инвесторам реализовать любые планы – от долгосрочных вложений до краткосрочных спекуляций. Использование драгоценных металлов в современной практике финансовых институтов и интерес со стороны частных инвесторов обусловлены, прежде всего, потребностью страховать риски при вложении денежных средств в различные виды финансовых инструментов, и зависят в немалой степени от развитости рынка. Сегодня в мире существует достаточно большой спектр биржевых и банковских инструментов, способных целенаправленно реализовать финансовый потенциал золота, обусловленный спросом субъектов рынка, главным образом, институциональных и частных инвесторов. В периоды повышения значения золота в экономике и, как следствие, роста его ценовой конъюнктуры, что происходит в настоящее время, финансовый интерес к банковским продуктам и услугам, связанным с золотом у населения и субъектов хозяйствования, значительно повышается, что определяет актуальность развития банками этого направления бизнеса.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ДМ	Драгоценные металлы
КБ	Коммерческий банк
НВПИ	Встроенный производный инструмент, неотделяемый от основного договора
НК РФ	Налоговый кодекс Российской Федерации
ОМС	обезличенные металлические счета
ПАО	Публичное акционерное общество

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 О драгоценных металлах и драгоценных камнях [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ [в ред. от 02.05.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 30.10.2015.]. - Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

2 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 [в ред. 05.04.2016.]. - Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

3 О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами [Электронный ресурс]: Положение от 01.11.1996 №50 [в ред. Указаний ЦБ РФ от 09.04.1998 №209-У, от 11.04.2000 №776-У] - Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

4 О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П [ред. от 30.11.2015] - Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

5 О порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении [Электронный ресурс]: Инструкция ЦБ РФ [утверждена приказом Министерства финансов РФ от 29.08.2001 № 68н] .- Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

6 О порядке определения цен на драгоценные металлы, драгоценные камни и изделия из них, приобретаемые в установленном порядке и поступающие в Госфонд России по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, а также отпускаемые из него [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 19 декабря 2014 г. № 155н.- Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

7 О порядке совершения Банком России сделок купли - продажи драгоценных металлов с кредитными организациями на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 07.10.1998 N 376-У [в ред. от 30.11.2000]. - Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

8 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ [в ред. от 30.2.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016]. - Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

9 О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 28 мая 2003 г. №1283-У.- Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

- 10 Налоговый кодекс Российской Федерации: [Электронный ресурс]: [ч. 1-2: официальный текст: по состоянию на 01 мая 2016г.].- Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»
- 11 О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России [Электронный ресурс]: указание Банка России от 21.06.2013 N 3020-У [в ред. от 02.08.2015]. - Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»
- 12 Деменюк Ю.В. Как выгодно вложить деньги в драгоценные металлы/ Ю.В. Деменюк Ю.В. // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2012. - №4
- 13 Балабанов, И.Т. Драгоценные металлы и камни: операции на российском рынке /И.Т. Балабанов.- М.: Инфра-М, 2014 г. - 350 с.;
- 14 Галлямова, А.З. Развитие розничных банковских услуг с использованием драгоценных металлов/ А.З. Галлямова// Банковские услуги.-2014. -№2
- 15 Операции с драгоценными металлами [Электронный ресурс]: официальный сайт Национального агентства финансовых исследований.– Москва.– 2014.- Режим доступа: <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/publications/article/single/10486.html>
- 16 Борисов, С.М. Мировой рынок золота: новый этап развития/С.М. Борисов// Деньги и кредит.-2012.- №8.
- 17 Тульчинский, С.Э. Причины операционной неэффективности коммерческих банков / С.Э. Тульчинский// Банковское дело.-2013.-№1
- 18 Шишкин, И.М. Развитие «золотых» финансовых инструментов/ И.М. Шишкин// Финансы и кредит.-2012.-№9
- 19 Операции с драгоценными металлами [Электронный ресурс]: официальный сайт Банка России. - Москва.- 2016.- Режим доступа: <http://www.cbr.ru/html/>
- 20 Славцов, В.К. Результаты всероссийского опроса [Электронный ресурс]/ В.К. Славцов// Национальное агентство финансовых исследований.- 2014.- Режим доступа: <http://nacfin.ru/Articles/2014>
- 21 Галлямова, А.З. Развитие розничных банковских услуг с использованием драгоценных металлов/ А.З. Галлямова// Банковские услуги.-2013. -№1
- 22 О порядке осуществления ПАО КБ «КЕДР» операций с драгоценными металлами [Документы Банка]: Положение от 30 апреля 2009г. – Режим доступа: Библиотека Банка
- 23 Операции с драгоценными металлами [Электронный ресурс]: официальный сайт ПАО КБ КЕДР. - Москва. - 2015. – Режим доступа: <https://www.kedrbank.com/>
- 24 О бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами в ОАО КБ «КЕДР» [Документы Банка]: Положение от 01.04.2008 [в редакции приказа от 16.04.2012г]. – Режим доступа: Библиотека Банка

25 Порядок приема, выдачи драгоценных металлов и их хранения в хранилищах ценностей ОАО КБ «КЕДР» [Документы Банка] Положение [в редакции приказа от 17.12.2007г].– Режим доступа: Библиотека Банка

26 Сидорова, Н.И. Налоговые аспекты операций с обезличенными драгоценными металлами/ Н.И. Сидорова// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2014. - №3.

27 Сидорова, Н.И. Налогообложение операций с драгоценными металлами/ Н.И. Сидорова Н.И// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2013. - №8

28 Яковенко, А.С. Учет приобретения слитков драгоценных металлов у недропользователей/ А.С. Яковенко А.С.// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2014. - №5

29 Яковенко, А.С. Учет сделок с драгоценными металлами/ А.С. Яковенко А.С.// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.- 2014. - 4

30 Сидорова, Н.И. Налог на прибыль по операциям купли-продажи драгоценных металлов в банке/ Н.И. Сидорова// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2012. - №1

31 Дегтева, Е.В. Особенности проведения и оформление операций с монетами из драгметаллов/ Е.В.Дегтева// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. - 2012.- №3

32 Горбачева, В. Особенности учета наличных и срочных сделок с драгоценными металлами/ В.Горбачева// Бухгалтерия и банки.-№12.-2012

33 Осипова-Еремина, А.В. Бухгалтерский учет операций со слитками и монетами из драгоценных металлов/ А.В. Осипова-Еремина// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2012.-№2

34 Об отдельных вопросах применения законодательства о проведении кредитными организациями операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: Официальное разъяснение Банка России от 29 января 2002 №23-ОР.- Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

35 О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям-резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 19 сентября 2005 №1614-У: [Утверждено 19 сентября 2005г., по состоянию на 30 марта 2014г.]. - Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

36 О временном порядке использования кредитными организациями балансовых счетов 47414 и 47415 [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 08.05.1998 N 224-У. - Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

37 Айваз, С.А. Бухгалтерский учет операций с монетами из драгоценных металлов/С.А. Айваз// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. - 2013. - №№9, 10

38 Гончаренко, Л.И. Операции банков с драгоценными металлами: проблемы налогообложения и освобождения от НДС/ Л.И.Гончаренко// Налоговая политика и практика.- 2013.-№9

39 Сидорова Н.И. Налогообложение операций с драгоценными металлами/ Н. И. Сидорова// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2013.-№8

40 О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях [Электронный ресурс]: Положение ЦБ РФ от 21 марта 1997 г. №55: [Утверждено ЦБ РФ 21 марта 1997 г., по состоянию на 20 ноября 2013г.]. - Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

41 Шубина, В.Н. НДС при реализации драгоценных камней, монет, и слитков из драгоценных металлов/ В.Н.Шубина// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2012.-№5

42 Борисов, С.М. Золото в современном мире / С.М. Борисов.-М.: Инфра, 2006

43 Луговой, О.В. Инвестиции в драгоценные металлы/ О.В.Луговой// Рынок ценных бумаг.-2014.-№5

44 О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 23 декабря 2003 №177-ФЗ : [Принят Гос. Думой РФ 28 ноября 2003, по состоянию на 29 декабря 2013г.].-Режим доступа: СПС «Консультант Плюс»

45 Марина, Ю.В. Формирование портфеля привлеченных средств: информационная система поддержки Решений/ Ю.В. Марина// Банковское дело.-2014.-№1

46 Сидорова, Н.И. Налогообложение операций с драгоценными металлами/ Н.И. Сидорова// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2013.-№8)

47 Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов/ Л.Г. Батракова.- М.: Логос, 2014

48 Кузнецова, М.А. Золото как инструмент антиинфляционной политики/ М.А. Кузнецова// Банковское дело.-2013.-№1